

ГОДОВОЙ ОТЧЁТ

2023

МТС БАНК

Предварительно утвержден
Советом директоров
ПАО «МТС-Банк»

Протокол №638
от 22 мая 2024 года

Предварительно
согласован Правлением
ПАО «МТС-Банк»

Протокол №21
от 16 апреля 2024 года

2023

**Отчёт о деятельности
публичного акционерного
общества «МТС-Банк»**

Председатель Правления
ПАО «МТС-Банк»

Главный бухгалтер
ПАО «МТС-Банк»

Обращение председателя совета директоров ПАО «МТС-Банк»

Уважаемые акционеры, клиенты и партнёры МТС Банка!

2023 год стал для ПАО «МТС-Банк» самым успешным в его более чем 30-летней истории.

Вызовы времени потребовали от руководства Банка нового стратегического видения, высокой концентрации ресурсов, вложения дополнительных инвестиций в инфраструктуру и человеческий капитал. В результате этих усилий МТС Банк совершил невиданный рывок по многим бизнес-показателям. Банк вошел в ТОП-25 банков по величине активов по данным рейтинга «ИНТЕРФАКС-100. Банки России», достиг впечатляющих финансовых результатов по МСФО за 2023 год:

- Заработал 12,5 млрд рублей чистой прибыли
- Показал рост кредитного портфеля на 40% до 390 млрд рублей
- Увеличил собственный капитал до 76,3 млрд рублей

Усиленная цифровизация сервисов, работа с большими данными и использование искусственного интеллекта позволили Банку предоставлять клиентам продукты и услуги на новом качественном уровне, что способствовало значительному росту клиентской базы. Сегодня Банк обслуживает более 16 млн клиентов финтех-вертикали МТС.

В 2023 году Банк неуклонно демонстрировал надежность, стабильность и устойчивость, умело поддерживая баланс между быстрым органическим ростом и эффективным управлением факторами финансовой стабильности.

Значимым проектом для МТС Банка в 2023 году стало участие в тестировании цифрового рубля в качестве одного из первых российских финансовых учреждений, которые успешно освоили работу с национальной цифровой валютой.

В истекшем году Банк развивал принципы, заложенные в ESG повестке, в том числе ответственной банковской деятельности, минимизации негативного воздействия на окружающую среду, создания этичного делового поля. Банк активно сотрудничал с благотворительными фондами, развивал программы по повышению финансовой грамотности населения, поддерживал инициативы по ответственному потреблению и сохранению природных ресурсов.

2023 год стал знаковым рубежом, когда МТС Банк трансформировался в современную финтех-платформу, сохранив при этом надёжность и опыт работы классического Банка. Опираясь на достигнутый результат, акционерами Банка были поставлены дальнейшие стратегические цели — стать лидером рынка розничных финансовых услуг на базе высоких цифровых технологий.

Выражаю свою благодарность 5-тысячной команде МТС Банка за профессионализм, преданность своему делу и нацеленность на высокий результат. Уверена, что поставленные стратегические задачи будут успешно реализованы коллективом Банка в 2024 и последующие годы.

Обращение председателя правления ПАО «МТС-Банк»

Операционные и финансовые показатели 2023 года подтверждают трансформацию Банка в сильную финтех-платформу, которая успешно расширяет масштабы клиентской базы и бизнеса, наращивая при этом бизнес-эффективность и прибыль.

По итогам 2023 года МТС Банк почти в четыре раза увеличил чистую прибыль до рекордных 12,5 млрд рублей по МСФО. Операционные доходы Банка до вычета резервов выросли за 12 месяцев 2023 года в 1,5 раза до 64,5 млрд рублей за счёт роста процентных и комиссионных доходов. Банк нарастил капитал на 19% до 76,3 млрд рублей, рентабельность собственного капитала (ROE) достигла 19,1%.¹

Мы входим в топ-3 самых быстро-растущих розничных банков в стране, третий год подряд лидируя на российском рынке POS-кредитования.² Наши продукты и сервисы эффективно встраиваются в цифровую экосистему, что позволяет привлекать новых и углублять взаимоотношения с текущими клиентами. Число клиентов-физических лиц по итогам 2023 года достигло 3,8 млн, два из трёх наших клиентов пользуются сервисами Банка практически в ежедневном режиме.

Основной драйвер роста розничного портфеля — нецелевое потребительское кредитование. Портфель кредитов физическим лицам³ в 2023 году увеличился на 33% до 339 млрд рублей при росте его качества, чему способствуют усовершенствованные алгоритмы скринга на основе аналитики данных.

Чистые процентные доходы Банка в 2023 году выросли на 46% до 35,9 млрд рублей, прежде всего, за счёт увеличения портфеля кредитов. Чистые комиссионные доходы составили 21,4 млрд рублей в 2023 году, увеличившись на 59% по сравнению с предыдущим годом. Совокупный объём переводов и платежей Банка увеличился в три раза в течение 2023 года.

МТС Банк укрепил свои позиции в качестве ведущей цифровой финтех-платформы. В 2023 году МТС Банк вошел в тройку лидеров рейтинга инновационности банковского фонда «Сколково», доля продаж в цифровых каналах превышает 85% от общего объёма продаж.⁴ Сайт Банка признан лучшим по версии всероссийского конкурса «Рейтинг Рунета-2023», а мобильный банк — лучшим по данным из RuStore в рейтинге «Лучшие мобильные банки 2023 года».

Операционная эффективность бизнеса Банка заметно увеличилась. Отношение операционных расходов к доходам составило в 2023 году 31% по сравнению с 35% в 2022 году благодаря активному росту операционных доходов, оптимизации операционных расходов и повышению доли цифровых продаж.

Мы успешно прошли трансформацию из традиционного в цифровой Банк, став ядром развития всех видов финансовых услуг в сильной экосистеме. Наша ключевая ценность — это синергия команды и технологий, а итоги 2023 года — результат качественно выстроенной бизнес-модели и стратегии, наложенные на возможности рынка.

1 Без учёта субординированных облигаций

2 По данным Frank RG

3 До вычета резервов

4 Продажи в цифровых каналах кредитных карт и потребительских кредитов

Содержание

I. Общие сведения о Банке

Общая информация о Банке	6
Справочно-контактная информация	9
Рейтинги МТС Банка	10
Корпоративное управление	11

II. Макроэкономический обзор и основные финансовые результаты отчёtnого периода

Макроэкономический обзор отрасли	15
Банковский сектор: основные тренды	15
Стратегические задачи и инициативы Банка	16
ESG-повестка Банка	18
Финансовые результаты деятельности Банка	21

III. Итоги деятельности бизнес-направлений

Розничный бизнес	23
Розничное кредитование	27
Дэйли Банкинг	28
Цифровой бизнес	30
Корпоративный бизнес	31
Инвестиционный бизнес и казначайские операции	31
Работа с проблемной задолженностью	32

IV. Информационные технологии и Операционная поддержка

ИТ-платформа	33
Операционная поддержка	33

V. Управление рисками, аудит, безопасность

Управление рисками	35
Внутренний аудит	41
Деятельность Блока комплексной безопасности Банка	42

VI. Управление персоналом

Управление персоналом	44
-----------------------------	----

VII. Дополнительные сведения

Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации — эмитента	49
Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного управления	50
Список сделок с заинтересованностью	75
Консолидированная финансовая отчётность и аудиторское заключение независимого аудитора за 2023 год	76

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Отчёт о деятельности ПАО «МТС-Банк» (далее Банк, МТС Банк) в 2023 году (далее Годовой отчёт-2023) базируется на достоверной информации и статистических данных, которыми владеет Банк на момент его составления.

Отчёт содержит некоторые прогнозные заявления в отношении финансового состояния, экономических показателей, операционной работы Банка, перспектив развития, планирования основной деятельности, реализации программ, а также сроков и результатов выполнения отдельных проектов или их этапов.

Некоторые предположения, проекты и заявления, обозначенные в Годовом отчёте-2023, могут быть скорректированы в зависимости от рисков, которые способны оказать влияние на деятельность Банка.

Банк не обязан публиковать изменения в прогнозных заявлениях, связанные с текущими событиями, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

I. Общие сведения о Банке

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» — ПАО «МТС-Банк» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Прежнее название Банка — Открытое акционерное общество «МТС-Банк»; сокращенное наименование — ОАО «МТС-Банк» изменено по решению внеочередного общего собрания акционеров (Протокол № 67 от 31 октября 2014 года). 1 декабря 2014 года Центральный банк Российской Федерации (далее — Банк России) согласовал, а 8 декабря 2014 года Управление ФНС России по г. Москве зарегистрировало новую редакцию Устава, в соответствии с которой новое полное фирменное наименование Банка — Публичное акционерное общество «МТС-Банк»; сокращенное наименование — ПАО «МТС-Банк».

МТС Банк действует на основании Генеральной лицензии №2268, выданной Банком России 17 декабря 2014 года.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, МТС Банк располагает следующими лицензиями:

- Лицензия на осуществление дилерской деятельности
177-04635-010000
от 24.01.2001 г. Без ограничения срока действия
- Лицензия на осуществление брокерской деятельности
177-04613-100000
от 24.01.2001 г. Без ограничения срока действия
- Лицензия на осуществление депозитарной деятельности
177-04660-000100
от 24.01.2001 г. Без ограничения срока действия

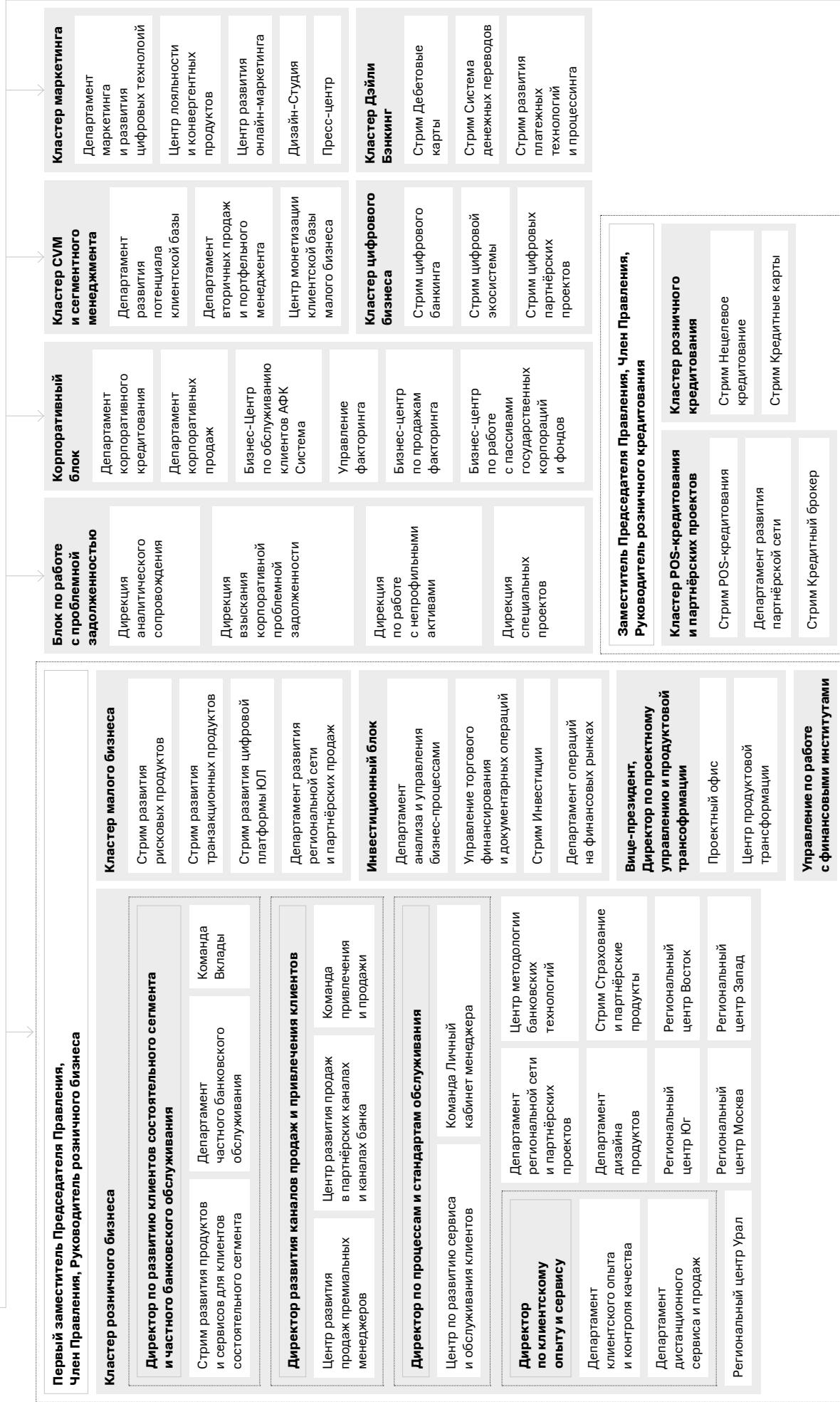
Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-04649-001000, выданная ФКЦБ России 24.01.2001 года, аннулирована (приказ Банка России от 25.12.2015 № ОД-3745). ЦБ РФ принял решение об аннулировании лицензии на основании заявления МТС Банка от 26.11.2015 об аннулировании лицензии по собственной инициативе.

МТС Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 11 января 2005 года под номером 421.

На 31 декабря 2023 года региональная сеть Банка насчитывает 112 офисов продаж.

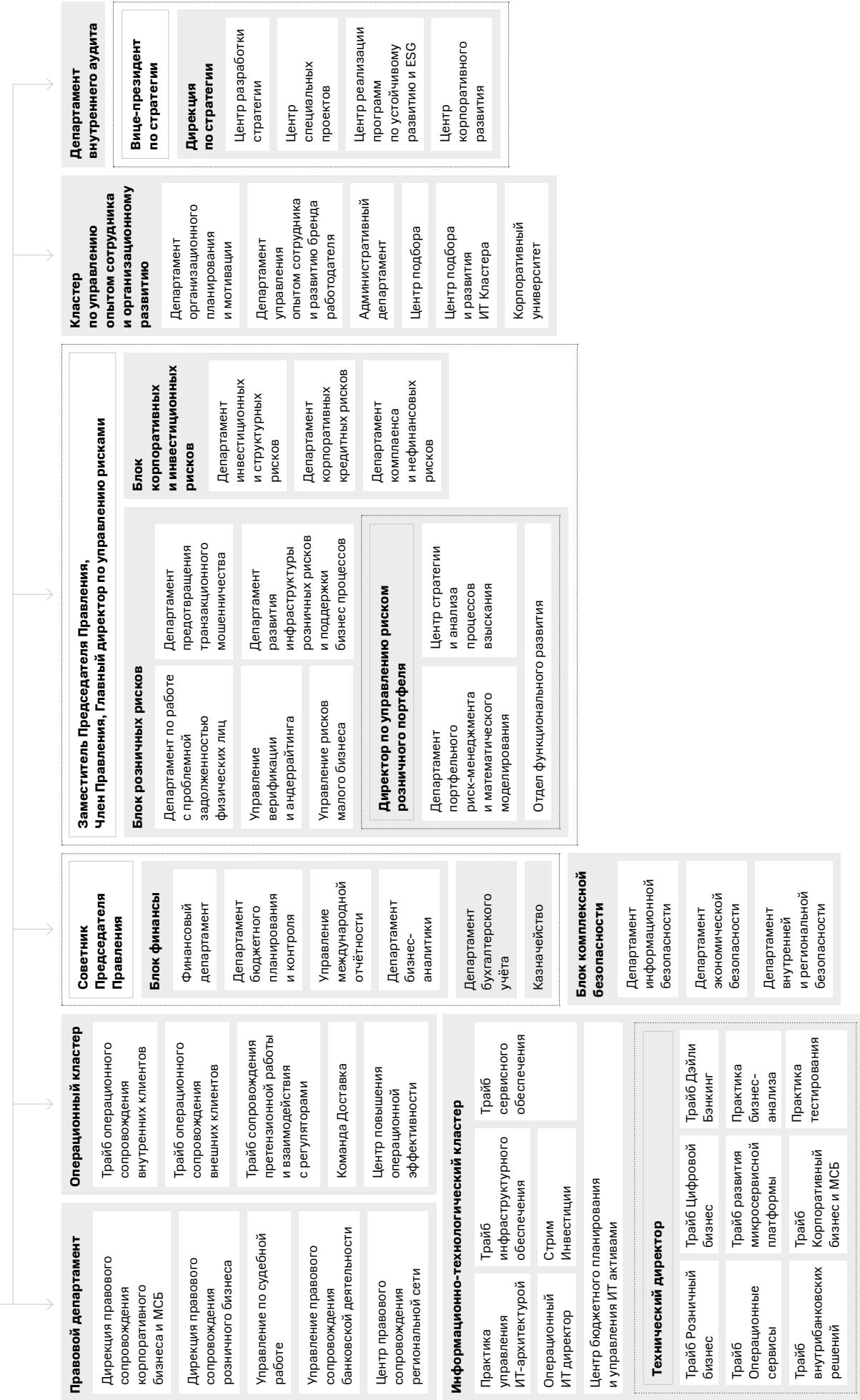
Председатель Правления

Организационная структура ПАО «МТС-Банк», Бизнес



Председатель Правления

Организационная структура ПАО «МТС-Банк», Поддержка



ПАО «МТС-Банк» ведет деятельность в следующих основных направлениях:

Розничный бизнес

- Обслуживание физических лиц, включая ведение текущих счетов, прием вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, потребительское и ипотечное кредитование.
- Обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса, включая ведение расчётных счетов, прием депозитов, кредитование, предоставление овердрафтов и другие услуги в области кредитования.

Корпоративный бизнес

- Обслуживание корпоративных клиентов, включая расчётно-кассовое, ведение расчётных счетов, прием депозитов, кредитование, включая овердрафтное, предоставление документарных продуктов, в том числе гарантий, аккредитивов.

Инвестиционный бизнес

Оказание инвестиционных банковских услуг, включая торговые операции с ценными бумагами, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами, размещение ценных бумаг с фиксированным доходом, выпуск долговых ценных бумаг и привлечение субординированных заемов, операции с иностранными валютами.

Основной акционер Банка не раскрывается в связи с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102, Постановлением Правительства РФ от 05.04.2022 № 586, Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 № 1173, Решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023.

СПРАВОЧНО-КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ПАО «МТС-Банк»

Полное наименование:
Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Сокращенное наименование:
ПАО «МТС-Банк»

Адрес: 115432, г. Москва,
пр. Андропова, д. 18, корп. 1

Регион регистрации: г. Москва

Банковский идентификационный код (БИК): 044525232

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7702045051

КПП 772501001
ОГРН 1027739053704

Телефон +7 (495) 777-00-01
Факс: +7 (495) 745-98-52
Адрес электронной почты:
info@mtsbank.ru

Адрес страницы в сети Интернет, на которой доступна информация об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах:
www.mtsbank.ru

Дата и номер свидетельства о государственной регистрации

Государственный регистрационный номер: 1027739053704

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц: 08.08.2002 г.

Наименование регистрирующего органа: Межрайонная инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве.

Аудитор

Аудиторская организация:
АО «Деловые решения и технологии»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482, выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Член СРО Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 12006020384

Ведение Реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется специализированный регистратор АО «Реестр»

Место нахождения: 129090, г. Москва, Большой Балканский пер., д. 20, стр. 1

Почтовый адрес: 129090, г. Москва, Большой Балканский пер., д. 20, стр. 1

Срок действия лицензии:
не ограничен

Орган, выдавший лицензию:
Федеральная служба по финансовым рынкам РФ

РЕЙТИНГИ МТС БАНКА

Акционерное общество «АКРА»

19 января 2023 года рейтинговое агентство «АКРА» присвоило ПАО «МТС-Банк» кредитный рейтинг на уровне А(RU) по национальной шкале, прогноз — стабильный.

12 января 2024 года рейтинговое агентство «АКРА» подтвердило ПАО «МТС-Банк» кредитный рейтинг на уровне А(RU) по национальной шкале, прогноз — стабильный, что предполагает высокую вероятность его сохранения на текущем уровне в среднесрочной перспективе. Кредитный рейтинг обусловлен адекватным бизнес-профилем Банка, а также сильной оценкой достаточности капитала, доверительной оценкой фондирования и ликвидности при низкой оценке риска-профиля. Аналитики агентства отмечают устойчивые позиции МТС Банка на рынке банковских услуг России при высокой диверсификации источников операционного дохода.

ООО «Национальные кредитные рейтинги» (НКР)

19 января 2023 года рейтинговое агентство «Национальные Кредитные Рейтинги» (НКР) подтвердило ПАО «МТС-Банк» кредитный рейтинг А.ru по национальной шкале, прогноз — стабильный. Одновременно кредитные рейтинги двух выпусков биржевых облигаций МТС Банка (RU000A1034T9; RU000A1051U1) также получили оценку на уровне А.ru.

22 января 2024 года рейтинговое агентство «НКР» подтвердило ПАО «МТС-Банк» кредитный рейтинг А.ru по национальной шкале, прогноз — стабильный. Одновременно кредитные рейтинги двух выпусков биржевых облигаций МТС Банка (RU000A1034T9; RU000A1051U1) получили оценку на уровне А.ru.

Аналитики агентства отмечают, что МТС Банк продолжает укреплять позиции в сегменте потребительского кредитования: за 11 месяцев 2023 года его объемы выросли на 30%, тогда как активы прибавили 23%, что приблизило МТС Банк к началу третьей десятки в рейтинге российских банков по активам на 01.12.2023 года. НКР ожидает дальнейшего улучшения оценки рыночных позиций, учитывая прогнозируемое на 2024 год поддержание темпов роста кредитования выше рынка.

Акционерное общество «Рейтинговое Агентство "Эксперт РА"» (Эксперт РА)

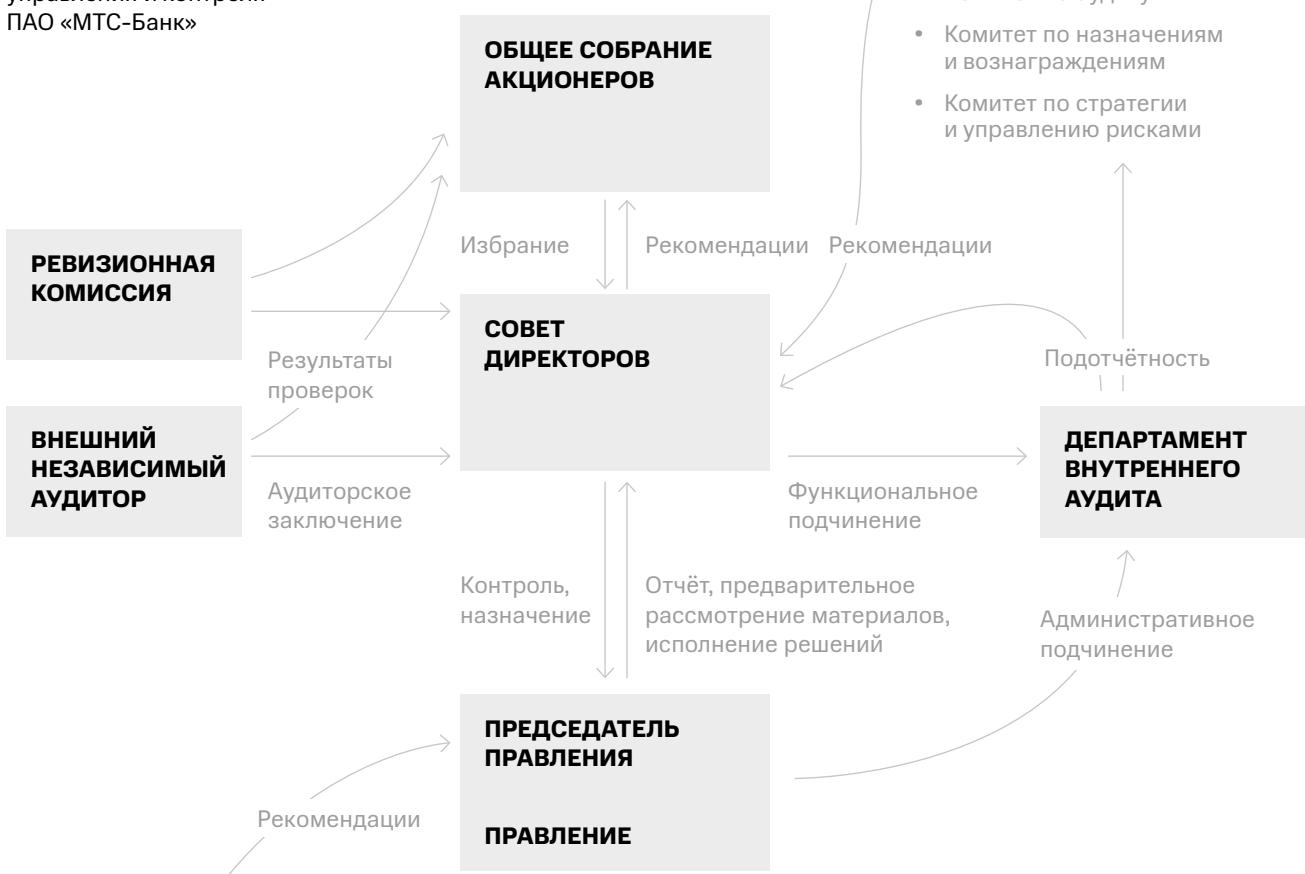
1 марта 2023 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности ПАО «МТС-Банк» до уровня ruA. По рейтингу сохранен «стабильный» прогноз.

19 февраля 2024 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «МТС-Банк» на уровне ruA со стабильным прогнозом.⁵ По оценке «Эксперт РА», на 1 января 2024 года МТС Банк входит в топ-30 кредитных организаций РФ по величине активов, а также в топ-15 по розничному портфелю ссуд. Банк сохраняет лидирующую позицию в POS-кредитовании, высокие позиции в сегменте кредитных карт, а также во втором полугодии 2023 года поднялся в топ-10 по портфелю потребительских кредитов. За 2023 год Банк нарастил объем портфеля розничных ссуд на 33%. Кредитная организация имеет значимую региональную сеть подразделений, но при этом во многом фокусируется на дистанционном предоставлении банковских услуг.

5 raexpert.ru/releases/2024/feb19b

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Структура органов управления и контроля ПАО «МТС-Банк»



Комитеты при Председателе Правления:

- Кредитный комитет по управлению проблемной задолженностью
- Комитет по дисциплине при Председателе Правления
- Комитет по тендерам и закупкам
- Лимитный комитет

- Кредитный комитет
- Комитет по управлению активами и пассивами
- Комитет по нефинансовым рискам и внутреннему контролю
- Комитет по ранжированию кредитных заявок
- Малый кредитный комитет по розничному бизнесу
- Проектно-технологический комитет
- Бизнес-комитет
- Бюджетный комитет
- Продуктово-инвестиционный комитет Управляющий комитет «Устройство современного офисного пространства и организация дополнительных рабочих мест»

Корпоративное управление лежит в основе всей системы управления и контроля МТС Банка и включает в себя организационную структуру, внешние и внутренние механизмы мониторинга и контроля, а также корпоративные ценности и руководящие принципы. Совершенствование и развитие практики корпоративного управления является безусловным приоритетом для МТС Банка и находится в зоне внимания и контроля Совета директоров Банка.

Принципы корпоративного управления МТС Банка:

- Приоритетность прав и интересов акционеров
- Обеспечение долгосрочного устойчивого развития бизнеса
- Разграничение полномочий и ответственности при управлении бизнесом
- Сбалансированность и эффективность систем внутреннего контроля и управления рисками
- Полная подотчётность органов управления акционерам
- Информационная прозрачность

Годовое Общее собрание акционеров

В 2023 году годовое Общее собрание акционеров прошло 29 июня. В ходе собрания акционеры приняли участие в обсуждении и голосовании по семи вопросам повестки дня:

1. Утверждение годового отчёта, годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ПАО «МТС-Банк» за 2022 год
2. Распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков ПАО «МТС-Банк» по результатам 2022 отчётного года
3. Определение количественного состава Совета директоров Банка ПАО «МТС-Банк»
4. Избрание членов Совета директоров ПАО «МТС-Банк»
5. Избрание членов Ревизионной комиссии ПАО «МТС-Банк»
6. Утверждение Аудитора ПАО «МТС-Банк» на 2023 год
7. Утверждение Устава ПАО «МТС-Банк» в новой редакции

На собрании было принято решение о распределении прибыли ПАО «МТС-Банк» по итогам 2022 г.: полученную ПАО «МТС-Банк» прибыль в общей сумме 2 562 915 599.02 (Два миллиарда пятьсот шестьдесят два миллиона девятьсот пятнадцать тысяч пятьсот девяносто девять и 02/100) рублей не распределять и оставить в распоряжении ПАО «МТС-Банк».

Отчёт о работе Совета директоров

Ключевые итоги работы Совета директоров в 2023 году.

- Утверждена актуализированная стратегия развития ПАО «МТС-Банк» по результатам стратегической сессии

- В план работы Совета директоров включено рассмотрение регулярных Отчётов Службы антикоррупционного комплаенса
- Внесены изменения в Организационную структуру Банка, связанные со стратегическими ориентирами по развитию Банка
- Проведена Самооценка работы Совета директоров

Общие выводы:

- Члены Совета директоров МТС Банка считают, что Совет директоров эффективно выполняет свои функции
- Совет директоров имеет четкое понимание того, какие вопросы требуют его рассмотрения, а какие должны быть делегированы Комитетам Совета директоров и Менеджменту
- Менеджмент вовлекает СД, когда принимает решения, которые ведут к значительным рискам
- Состав СД имеет достаточные компетенции в следующих сферах: «Сфера телекоммуникаций, банковская, экосистемы и др.»
- Состав СД имеет достаточные компетенции в следующих сферах: «Аудит, финансы, управление рисками»
- Комитеты эффективно выполняют свои функции
- Менеджмент оперативно реагирует на запросы членов СД в части предоставления дополнительной информации или уточнений
- Члены СД общаются с Менеджментом уважительно и конструктивно
- Председатель СД демонстрирует справедливость и объективность в процессе принятия решений

Совет директоров

Совет директоров — один из важнейших элементов системы корпоративного управления ПАО «МТС-Банк». Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью, определяет долгосрочную стратегию Банка. Совет директоров действует на основании российского законодательства, Устава Банка и Положения о Совете директоров.

В течение 2023 года Совет директоров Банка рассматривал различные вопросы деятельности Банка в рамках своей компетенции, среди них:

- Стратегия Банка
- Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность
- Утверждение финансовой отчётности Банка
- Созыв Общих собраний акционеров
- Другие вопросы

Всего за отчётный период с 20 июля 2023 года по 26 февраля 2024 года состоялось 19 заседаний Совета директоров, на которых было рассмотрено 73 вопроса.

УЧАСТИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ В ЗАСЕДАНИЯХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

С даты избрания в новом составе на годовом Общем собрании акционеров 29.06.2023 г. не раскрывается в связи с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 г. №1102, Постановлением Правительства РФ от 05.04.2022 №586, Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 г. №1173, Решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023 г.

КОМИТЕТЫ ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

Для эффективной реализации Советом директоров своих управлеченческих функций при нем созданы комитеты, готовящие рекомендации по наиболее важным вопросам, входящим в компетенцию Совета директоров:

- Комитет по аудиту
- Комитет по назначениям и вознаграждениям
- Комитет по стратегии и управлению рисками

В конце 2023 года Комитеты при Совете директоров отчитались перед Советом директоров за 2023 год, что рассмотрели все вопросы, утвержденные в Планах работ Комитетов при СД.

Большая часть рассмотренных Комитетами при Совете директоров вопросов являлась рекомендациями для Совета директоров при принятии решений.

Всего за отчётный период (с 20 июля 2023 года по 26 февраля 2024 года) состоялось шесть заседаний Комитета по аудиту, на которых было рассмотрено более 36 вопросов, относящихся к компетенции Комитета.

УЧАСТИЕ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ В ЗАСЕДАНИЯХ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ

Не раскрывается в связи с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 г. №1102, Постановлением Правительства РФ от 05.04.2022 г. №586, Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 г. №1173, Решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023 г.

Основные рассмотренные вопросы Комитетом по аудиту:

- Результаты деятельности ПАО «МТС-Банк»
- Отчёты Департамента внутреннего аудита ПАО «МТС-Банк»
- Отчёты о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

- Отчёт об управлении рисками в ПАО «МТС-Банк»
- Бюджет ПАО «МТС-Банк» на 2024 г.
- План проверок Департамента внутреннего аудита на 2024 г.
- Отчёт Комплаенс-службы ПАО «МТС-Банк» за 2023 г.

- Отчёты Службы антикоррупционного комплаенса

Всего за отчётный период с 20 июля 2023 года по 26 февраля 2024 года состоялось 7 заседаний Комитета по назначениям и вознаграждениям, на которых было рассмотрено более 24 вопросов, относящихся к компетенции Комитета.

УЧАСТИЕ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА ПО НАЗНАЧЕНИЯМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ В ЗАСЕДАНИЯХ КОМИТЕТА ПО НАЗНАЧЕНИЯМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ

Не раскрывается в связи с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 г. №1102, Постановлением Правительства РФ от 05.04.2022 г. №586, Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 г. №1173, Решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023 г.

Основные рассмотренные вопросы Комитетом по назначениям и вознаграждениям: внесение изменений в Организационную структуру ПАО «МТС-Банк»,

согласование кандидатур на руководящие должности в Банк, согласование Ключевых показателей эффективности ПАО «МТС-Банк».

Всего за отчётный период с 20 июля 2023 года по 26 февраля 2024 года состоялось 7 заседаний Комитета стратегии и управлению рисками, на которых было рассмотрено более 15 вопросов.

УЧАСТИЕ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА ПО СТРАТЕГИИ И УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ В ЗАСЕДАНИЯХ КОМИТЕТА ПО СТРАТЕГИИ И УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

Не раскрывается в связи с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 г. №1102, Постановлением Правительства РФ от 05.04.2022 г. №586, Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 г. №1173, Решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023 г.

Основные вопросы, рассмотренные Комитетом по стратегии и управлению рисками: предварительное рассмотрение стратегии развития ПАО «МТС-Банк», Отчёт об управлении рисками в ПАО «МТС-Банк», продуктовые стратегии.

13 ноября 2023 года решением Совета директоров Банка был сформирован Комитет по аудиту. Состав не раскрывается в связи с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 г. №1102, Постановлением Правительства РФ от 05.04.2022 г. №586, Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 г. №1173, Решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023 г.

13 ноября 2023 года решением Совета директоров Банка был сформирован Комитет по назначениям и вознаграждениям. Состав не раскрывается в связи с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 г. №1102, Постановлением Правительства РФ от 05.04.2022 г. №586, Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 г. №1173, Решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023 г.

13 ноября 2023 года решением Совета директоров Банка был сформирован Комитет

по стратегии и управлению рисками. Состав не раскрывается в связи с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 г. №1102, Постановлением Правительства РФ от 05.04.2022 г. №586, Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 г. №1173, Решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023 г.

Правление Банка

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка и совместно с единоличным исполнительным органом — Председателем Правления — осуществляет руководство текущей деятельностью Банка. Правление подотчётно Общему собранию акционеров и Совету директоров.

Правление действует на основании российского законодательства, Устава ПАО «МТС-Банк» и Положения о Правлении ПАО «МТС-Банк», утвержденного решением Общего собрания акционеров.

Определение количественного и персонального состава Правления и избрание его членов осуществляется по решению Совета директоров. Члены Правления Банка избираются Советом директоров по предложению Председателя Правления Банка.

Правление осуществляет текущее управление деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров, и организует выполнение их решений. Более подробная информация о полномочиях Правления Банка содержится в Положении о Правлении ПАО «МТС-Банк», ознакомиться с которым можно на сайте Банка.

Состав не раскрывается в связи с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 г. №1102, Постановлением Правительства РФ от 05.04.2022 г. №586, Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 г. №1173, Решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023 г.

Состав Совета директоров ПАО «МТС-Банк»

29 ноября 2023 года был избран состав Совета директоров Банка. Состав не раскрывается в связи с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 г. №1102, Постановлением Правительства РФ от 05.04.2022 г. №586, Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 г. №1173, Решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023 г.

II. Макроэкономический обзор и основные финансовые результаты отчётного периода

МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ ОБЗОР

ВВП России в 2023 году вырос на 3,6%.⁶ Росту ВВП в значительной степени способствовало увеличение индексов валовой добавленной стоимости в следующих отраслях: деятельность в области информации и связи (+10%), деятельность гостиниц и предприятий общественного питания (+10%), финансовая и страховая деятельность (+8,6%), административная деятельность и сопутствующие дополнительные услуги (+7,8%), оптовая и розничная торговля (+7,3%), обрабатывающие производства (+7%), строительство (+7%).

Происходит активная структурная трансформация экономики и снижение доли нефтегазовых доходов бюджета: ненефтегазовые доходы бюджета РФ в 2023 году превысили план более чем на 3,1 трлн рублей (+18,1%), составив 20,3 трлн рублей. По сравнению с 2022 годом ненефтегазовые доходы увеличились на 25%. Нефтегазовые доходы составили 8 822 млрд рублей, значительно превысив их базовый плановый размер в 8 трлн рублей.⁷ Снижение нефтегазовых доходов на 23,9% г/г к 2022 году связано со снижением котировок цен на нефть марки Юралс в начале года, а также снижением цен и сокращением объёмов экспорта природного газа. Экспорт нефти в 2023 году сократился на 3,3% до 234 млн тонн, экспорт российского сжиженного природного газа (СПГ) в 2023 году снизился на 1,9%, до 45,4 млрд куб. м.⁸

Денежно-кредитная политика значительно ужесточилась с реализацией проинфляционных рисков. Основным определяющим фактором динамики ключевой ставки являются текущие темпы инфляции — инфляция в России за 2023 год составила 7,42% после 11,9% в 2022 году⁹, при том, что в январе 2023 года, приведенная к годовому выражению, она превышала 11%.¹⁰ На ускорение текущих темпов инфляции и ослабление рубля Банк России отреагировал повышением ключевой ставки: с сентября 2022 г. по июнь 2023 г. она оставалась на уровне 7,5%, а затем выросла в сумме на 850 б.п. до 16%.¹¹

С перегревом экономики все более яркой становится напряженность на рынке труда: безработица в 2023 достигла исторического минимума с 1991 года и составила 3%, общая численность безработных в России в декабре 2023 года составила 2 млн 289 тыс. человек.¹² Главными причинами падения уровня безработицы стали рост потребностей в импортозамещении, отток кадров во второй половине 2022 года, выход на пенсию, а также рост гособоронзаказа.¹³ Недостаток рабочей силы подтверждается опросами ЦБ РФ: каждое второе предприятие испытывает дефицит кадров, а обеспеченность работниками в 4 кв. 2023 г. была минимальной.¹⁴ Реальные располагаемые доходы населения (за вычетом инфляции и обязательных платежей) выросли на 5,1%¹⁵ в 3 квартале 2023 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР: ОСНОВНЫЕ ТRENДЫ

По итогам 2023 года общая прибыль российских банков составила 3,3 трлн рублей — это новый исторический максимум, обусловленный значительным ростом чистых процентных доходов, за счёт роста кредитного портфеля и ставок, а также сокращением резервов (в 2023 году банки распустили часть резервов, созданных ранее с запасом под санкционные риски) и валютной переоценкой (из-за волатильности рубля чистая прибыль от курсовой разницы составила 1,3 трлн рублей после убытков в 2022 году).¹⁶ Чистые процентные доходы российских банков приблизились к 6 трлн рублей, что на 43% превысило результат предыдущего года. За тот же отчётный период чистые комиссионные доходы участников рынка прибавили 20%, составив 1,95 трлн рублей.¹⁷

За 2023 год активы выросли на 21,8% до 164,2 трлн рублей. Кредитный портфель банковской системы России на конец 2023 года составил 100,1 трлн рублей, что на 24% выше, чем годом ранее. Доля проблемных кредитов за год снизилась практически во всех сегментах кредитования: в корпоративном портфеле с 7% до 5,1%, в необеспеченном потребительском с 8,8% до 7,8%, а в ипотечном снизилась с 0,7% до 0,6%.¹⁸ Частично улучшение показателей связано с ростом кредитного портфеля (базы расчёта), но в сегменте потребительского кредитования — также с улучшением стандартов

6 Росстат «Социально-экономическое положение России» rosstat.gov.ru/storage/mediabank/osn-12-2023.pdf

7 Минфин «Предварительная оценка исполнения федерального бюджета за 2023 год» minfin.gov.ru/ru/press-center/?id_4=38819-predvaritelnayaotsenka_ispolneniya_federalnogobudzheta_za_2023_god

8 Интерфакс «Россия в 2023 году сократила экспорт нефти на 3,3% — до 234 млн тонн» interfax.ru/business/944802

9 ЦБ РФ «Ключевая ставка Банка России и инфляция» cbr.ru/hd_base/infl/

10 ЦБ РФ «Информационно-аналитический комментарий об инфляции в ЦФО в июне 2022 года» cbr.ru/press/reginfl/?id=24446

11 ЦБ РФ «Банк России принял решение повысить ключевую ставку на 100 б.п., до 16,00% годовых» cbr.ru/press/keurgr/

12 Росстат «Занятость и безработица», rosstat.gov.ru/labour_force

13 ЦБ РФ «РЕГИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА: КОММЕНТАРИИ ГУ», cbr.ru/Collection/Collection/File/43707/report_01022023.pdf

14 ЦБ РФ «Мониторинг предприятий» cbr.ru/Collection/Collection/File/47793/0124.pdf

15 Росстат «Доходы, расходы и сбережения» rosstat.gov.ru/folder/13397

16 ЦБ РФ «РЕЗУЛЬТАТЫ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ЗА 2023 ГОД» — С.7 cbr.ru/Collection/Collection/File/47807/presentation_20240130.pdf

выдач из-за ужесточения макро-пруденциального регулирования, а в корпоративном — с урегулированием крупной проблемной задолженности.²⁰

Совокупный капитал банков вырос на 18% к концу 2023 года и составил 14,3 трлн рублей.²¹ Показатель достаточности совокупного капитала снизился на 0,63 п.п. до 12,17%.²²

Банк России продолжает активно внедрять новую форму национальной валюты: 1 августа 2023 г. в силу вступил закон о цифровом рубле и началось pilotирование операций с реальными цифровыми рублями с привлечением 13 банков-участников, еще 17 банков планируют присоединиться к pilotу.²³

РОЗНИЧНЫЙ БАНКИНГ

Совокупный портфель кредитов физическим лицам в 2023 году составил 33 686 млрд рублей, что на 22,8% выше, чем годом ранее.²⁴

Основным драйвером роста стала ипотека — по итогам 2023 года портфель ипотечного кредитования вырос на рекордные 34,5% и составил 18 207 млрд, что на 70% выше результата за 2022 год. Рост ипотеки стимулировали в основном программы господдержки (на них приходится около 60% всех выдач), на ставках по которым не отразилось повышение ключевой ставки Банка России.²⁵

Всего за 2023 год потребительские кредиты выросли на 15,7% после низких результатов кризисного 2022 года, когда рост

за год составил всего 2,7%, но это по-прежнему ниже результата за 2021 год, когда рост кредитов за год составил +20,1%. В целом, можно сказать, что ужесточение денежно-кредитной политики и макропруденциального регулирования способствовали охлаждению потребительского кредитования к концу 2023 года до умеренного уровня после активного роста в мае — августе (1,7-2,4% ежемесячно).²⁶ Несмотря на рост розничного кредитования в 2023 году, доля просроченной задолженности упала до 3,5%, что на 1,7 п.п. ниже уровня 2022 года.²⁷

В 2023 году средства населения выросли на 7,4 трлн рублей (+19,7%), в то время как средства физических лиц на счетах выросли на 22,7%, достигнув 44 921 млрд рублей, что почти в три раза выше, чем в 2022 году. Такой значительный приток произошел благодаря социальным и бюджетным выплатам, росту заработных плат населения, а также возврату наличных денег в банки на фоне роста ставок по вкладам.²⁸

КОРПОРАТИВНЫЙ БАНКИНГ

Совокупный портфель кредитов компаниям в 2023 году составил 73 820 млрд рублей, что на 24,9% выше, чем годом ранее.²⁹ При этом вложения в корпоративный долг на финансовом рынке составили 4 846 млрд рублей, что на 9,1% больше объемов вложений, чем годом ранее.³⁰

В целом, за 2023 год прирост средств компаний достиг 14,7%, что почти на треть ниже результата за 2022 год (20,6%).

Основной рост отнесен к нефтегазовых, горнодобывающих и металлургических компаний из-за притока экспортной выручки. При этом росли рублевые остатки (+7,1 трлн рублей, +18,2%), тогда как валютные сокращались (-224 млрд рублей в рублевом эквиваленте, -2,7%).³¹

За 2023 год валютные кредиты сократились на умеренные 3,1 млрд долл. США (за 2022 год — на 30,2 млрд долл. США). Однако в 4 кв. 2023 г. наметилась тенденция к росту валютного кредитования (+401 млрд рублей в рублевом эквиваленте). Кредиты выдавались преимущественно в валютах дружественных стран.³²

К концу 2023 года доля просроченной задолженности в корпоративном портфеле составила 3,7%, что на 1,2 п.п. ниже, чем по итогам 2022 года.³³

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ И ИНИЦИАТИВЫ БАНКА

Регуляторика ограничила возможность поддержания форсажа кредитования в 2023 году, однако стратегия была уточнена и настроена под меняющийся ландшафт экономики и финансовых рынков. Стратегически обозначена цель стать рыночным Банком с сильным Daily и фокусом на экосистему, сохранив лидерство в розничном потребительском кредитовании. МТС Банк также продолжает реализовывать открывающиеся возможности роста в сегментах малого и среднего бизнеса, корпоративном банкинге.

17 РБК «Банки установили новый рекорд по чистой прибыли» rbc.ru/finances/30/01/2024/65b8b3129a79477742fda1c4

18 ЦБ РФ «О развитии банковского сектора Российской Федерации за 2023 год» — С.15 cbr.ru/Collection/Collection/File/47805/razv_bs_23_12.pdf

19 ЦБ РФ «О развитии банковского сектора Российской Федерации за 2022 год» — С.6 cbr.ru/Collection/Collection/File/43685/razv_bs_22_12.pdf

20 ЦБ РФ «О развитии банковского сектора Российской Федерации за 2023 год» — С.5 cbr.ru/Collection/Collection/File/47805/razv_bs_23_12.pdf

21 Там же — С.1

22 Там же — С.1

23 ЦБ РФ «Цифровой рубль» cbr.ru/fintech/dr/

24 ЦБ РФ «О развитии банковского сектора Российской Федерации за 2023 год» — С.15 cbr.ru/Collection/Collection/File/47805/razv_bs_23_12.pdf

25 Там же — С.3

26 Там же — С.4

27 Там же — С.20

28 Там же — С.15

29 Там же — С.14

30 Там же — С.14

31 Там же — С.15

32 Там же — С.3

33 Там же — С.18

Приоритеты стратегии МТС Банка:

МТС Банк значительно нарастил портфель розничного кредитования, встав в ряд крупнейших рыночных игроков: уверенное лидерство на рынке POS-кредитования, усиление позиции на рынке кредитных карт и нецелевого кредитования. Банк обрабатывает более двух миллионов заявок в месяц и достиг лидерских позиций по объёмам выдачи и портфелю на рынке небеспеченного потребительского кредитования.³⁴

Развитие daily banking через трансформацию карточных продуктов с фокусом на активное транзакционное поведение. Для роста транзакционной вовлечённости клиентов постоянно развиваются механизмы активации и улучшаются клиентские пути.

Обогащение и развитие одной из лучших на рынке системы развития взаимоотношений с клиентами (CVM) на базе сервисов big data и сохранение лидирующего уровня вторичных продаж на активную клиентскую базу.

Качество, клиентский опыт, удобство и легкость в использовании продуктов и услуг Банка, что обеспечило рост tNPS за период с 2021 по 2023 год более чем в два раза с 11 до 26 пунктов. Также за этот период удалось сократить количество обращений клиентов в Банк, как по претензионным, так и по консультационным тематикам.

Ключевым фактором успеха в реализации стратегии является постоянный рост компетенций в области собственной разработки мобильного банка и улучшение клиентского опыта, который ДБО Банка предоставляет клиентам.

Системное улучшение мобильного приложения позволяет Банку занимать прочное место среди лучших банковских приложений на рынке, демонстрировать более чем 80-процентное проникновение ДБО в клиентскую базу и замыкать в цифровых каналах значительную долю своих продаж. Особый акцент делается на росте стабильности ДБО как продукта, а также на развитие его функционала широкой палитрой необходимых клиентам инструментов.

Банк достиг масштаба, позволяющего демонстрировать финансовую эффективность бизнеса в части амбициозного уровня доходов, эффективности расходов и высокой отдачи на капитал.

Банк интенсивно расширяет партнёрскую сеть в сфере платежей и переводов, стараясь представлять клиентам возможности совершать трансграничные переводы в страны СНГ по надежным каналам своей партнёрской сети. В 2023 году Банк увеличил долю в трансграничных переводах до 8% с 1,5% в 2022 году.

Банк активно участвует в инновационных проектах финансового сектора РФ. МТС Банк – один из 13 банков, вошедших в пилот ЦБ РФ и уже развернувший рабочую инфраструктуру «Цифрового рубля». Также Банк активно инвестирует в развитие новой финансовой инфраструктуры для торговли цифровыми финансовыми активами.

Банк использует открывшиеся в корпоративном и МСБ-сегменте возможности привлечения клиентов на расчётно-кассовое обслуживание, для чего усилены профильные команды и с повышенным приоритетом развивается ИТ-составляющая услуг РКО для этих сегментов. Созданы комплексные решения для сегмента ВЭД.

Сквозным приоритетом Банка является ускорение цифровой трансформации, которое заключается в постоянном наращивании цифровых компетенций, как инженерного, так и продуктового спектра, для привлечения и управления которыми Банком выработаны стратегии продвижения HR-бренда, освоены современные стандарты управления талантами и постоянно совершенствуются процессы командно-продуктового управления.

ESG-ПОВЕСТКА БАНКА

В 2023 году МТС Банк продолжил работу над достижением целей устойчивого развития и внедрением ESG-инициатив. Основными целями 2024 года были: рост числа благополучателей, участвующих в социальных программах Банка, увеличения числа клиентов, участвующих в соц- и экоинициативах Банка, увеличение числа сотрудников участвующих в волонтерских, социальных и экологических активностях, а также улучшение практик раскрытия нефинансовой отчётности и повышение ESG рейтинга Банка.

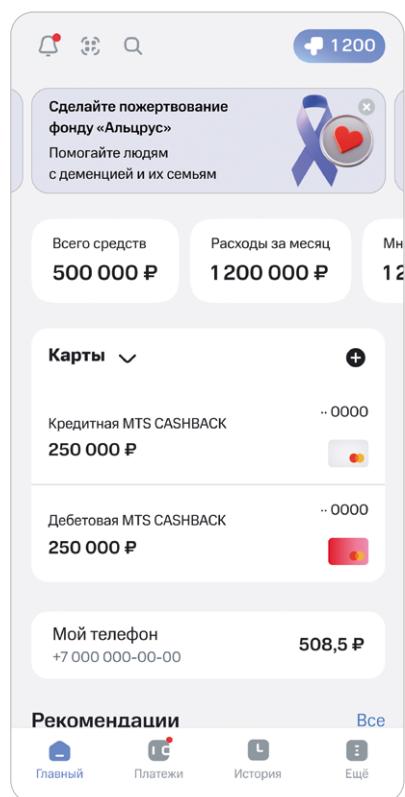
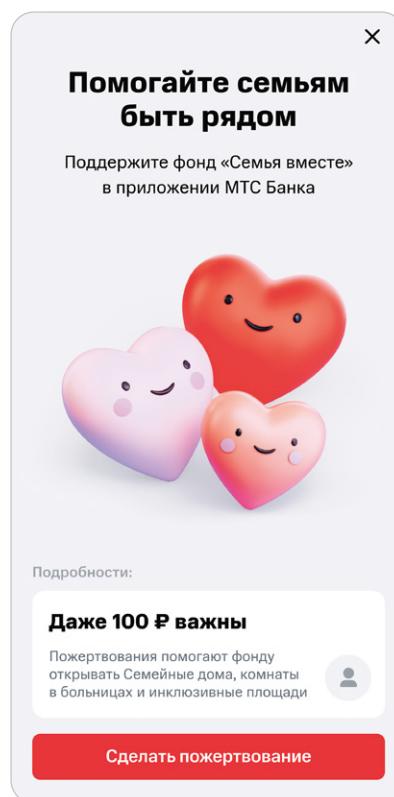
Основным приоритетом Банка в области ESG в 2023 году по-прежнему остается Social. За прошлый год Банку удалось реализовать несколько проектов

с участием разных бизнес-подразделений, нацеленных на вовлечение клиентов Банка в социальные и благотворительные проекты. По итогам опросов доля клиентов, считающих, что Банк поддерживает социальные и экологические проекты, составила 56%. Реализация благотворительных акций, запуск коммуникаций в ДБО, промо-утилизацию сервиса «Пожертвования» позволили увеличить количество уникальных клиентов, использующих Банк как сервис для благотворительности на 44% по сравнению с 2022 годом. Совокупным результатом реализации ESG стратегии Банка является то, что МТС Банк входит в число крупнейших финансовых компаний с высоким I уровнем внедрения ESG-практик по итогам 2023 года (Рейтинговое агентство НКР).

ESG в Платежах и переводах

На протяжении трех месяцев клиенты Банка получали коммуникационные сообщения в ДБО и электронной почте о различных верифицированных благотворительных организациях, добавленных в сервис «Пожертвования». Оборот по пожертвованиям вырос на 122% в сравнении с цифрами 2022 года.

Финтех-сервис для благотворительности ПАО «МТС-Банк» впервые одержал победу в международной премии в сфере коммуникаций Eventiada Awards 2023 в ESG-номинации «Лучший корпоративный проект в области управления изменениями».



ESG в команде Дебетовых карт для рынка

В августе 2023 года с командой Дебетовых карт для рынка была запущена акция «Добрый рубль» с БФ Дари еду для клиентов Банка. Условия участия в акции — совершать транзакции дебетовой картой МТС Банка по МСС-участникам — покупки в супермаркете, оплата в кафе и ресторанах, фудкортах и кофейнях, а Банк из своего бюджета за каждую транзакцию переводил 1 рубль в пользу фонда на один из флагманских проектов — строительство Социальной кухни в г. Ростов-на-Дону. Социальная кухня позволяет готовить горячие обеды подопечным Фонда и доставлять силами волонтеров сразу адресатам. По итогам акции в пользу Фонда было переведено более 500 000 рублей. Проект по достоинству был оценен жюри XVII Ежегодной премии Retail Finance Awards в специальной награде «Цивилизация» проекты, направленные на развитие здорового, образованного, гармоничного общества и поддержку клиентов.

ESG в Кластере малого и среднего бизнеса

В ноябре с Кластером малого бизнеса для клиентов МТС Банка был запущен бесплатный просветительский проект «Равные шансы» совместно с социальной практикой Работа-1 благотворительного фонда «Рауль» и сетью розничных магазинов «Магнит». В рамках проекта спикеры фонда рассказывали участникам все тонкости и нюансы инклузивного найма, почему это может быть выгодно, о квотном законодательстве, о шагах и, конечно, об этике коммуникации с такими сотрудниками. Всего с момента запуска проекта курс прошло уже более 1500 слушателей — ими стали представители малого и среднего бизнеса, поставщики сети «Магнит», благополучатели Фонда и другие.

Совокупным итогом реализации социальных и благотворительных проектов можно считать прирост благополучателей различных благотворительных организаций.

В 2023 году более 10 000 человек прямым или косвенным образом получили помощь от Банка, за счёт участия в системных и устойчивых проектах Фондов-партнёров.

ESG во внутренних коммуникациях

Широко велась работа и с сотрудниками Банка. Количество участников вебинаров, лекций, благотворительных ярмарок и других мероприятий увеличилось вдвое. В прошлом году удалось реализовать следующие активности:

1. Благотворительные ярмарки в головном офисе Банка. Участниками-резидентами стали организации, которые занимаются социализацией и интеграцией людей в общество с ментальными и другими особенностями развития.
2. Донорские акции с ФМБА в ГО Банка. Сотрудники могли безвозмездно сдать кровь, а также вступить в Регистр доноров костного мозга.
3. В рамках акции «Добрый рубль», сотрудники Банка приняли участие в качестве волонтеров и самостоятельно доставили горячие обеды подопечным фонда Дари еду.
4. В прошлом году Центр реализации программ по устойчивому развитию и ESG инициировал внесение пункта в положение о ФОТ о дополнительных трех днях к отпуску для участия в волонтерских акциях и мероприятиях.
5. Для сотрудников разработан и запущен обучающий курс в корпоративном университете по взаимодействию с людьми с инвалидностью. В качестве дополнительной мотивации

каждому участнику начисляется 100 баллов в корпоративном магазине мерча.

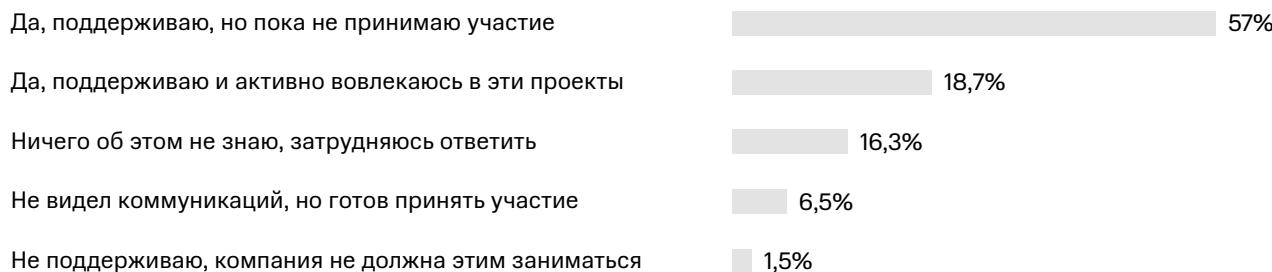
Данный курс является обязательным для сотрудников, взаимодействующих напрямую с клиентами и опциональным для всех остальных сотрудников.

6. Регулярно Центр реализации программ по устойчивому развитию и ESG организовывал образовательные лекции и вебинары для сотрудников, где знакомил их с разными социальными программами фондов, тематиками и проблемами.
7. Для активных сотрудников, участвующих в волонтерских, социальных и экологических проектах, Банк разработал специальный фирменный мерч «Твори добро с МТС Финтех».

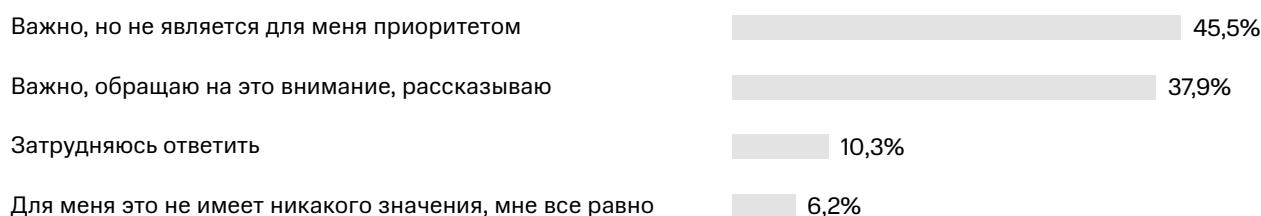
В 2023 году впервые были внесены вопрос на ESG- тематику в опрос для сотрудников. Благодаря опросу удалось замерить долю сотрудников, поддерживающих компании в реализации ESG проектов.

ПО ИТОГАМ 2023 ГОДА, ДЛЯ 37% СОТРУДНИКОВ БАНКА НАЛИЧИЕ СОЦИАЛЬНЫХ И ЭКОЛОГИЧЕСКИХ ИНИЦИАТИВ ЯВЛЯЕТСЯ ВАЖНЫМ ФАКТОРОМ ВЫБОРА КОМПАНИИ

Поддерживаете ли вы компанию в реализации ESG проектов?



Важно ли для вас работать в социально-ответственной компании?



В 2023 году Банк продолжил развивать свои ключевые инициативы компоненты Е (Ecology): использование энергоэффективного оборудования, электронный документооборот, «зеленый офис», углеродный менеджмент, экопросвещение и помочь в выработке экологических привычек сотрудников Банка.

В 2023 году в Банке в рамках программы «зеленого офиса» было собрано и передано на переработку или безопасную утилизацию 12 060 кг бумаги, 3700 кг мелкой техники и ИТ оборудования, 84 кг крышечек и 28 кг батареек. Кроме этого, 405 кг пластика и 12 кг алюминия было собрано в фандомат и также отправлено на переработку. В 2023 году 100% трудоустроенных сотрудников переведены на электронный документооборот.

В рамках реализации контроля воздействия на окружающую среду Банк подготавливает отчётность по выбросам по стандартам CDP. Уже на постоянной основе сбор информации и расчёт выбросов ведется по всем трем скоупам (scope 1,2,3). Все данные за 2023 год уже собраны и CDP отчёт за 2023 год, который скоро будет выпущен.

В 2023 году в Банке были организованы экологические мероприятия для сотрудников с целью повысить экоосознанность и показать важность этого направления в Банке. В головном офисе Банка был организован Экодень, в рамках которого сотрудники узнали новую информацию про раздельный сбор отходов, а также поучастовали в экоквизите и экологическом мастер-классе.

Также специально для сотрудников Банка была организована акция по экологичному избавлению от старых вещей. Во время акции было собрано 5 коробок вещей, которые были отправлены на переработку. Сотрудники Банка приняли участие в юбилейном забеге #Залес в честь 30-летия АФК «Система». За каждого участника, принявшего участие в забеге, БФ «Система» осуществил посадку дерева в рамках проекта «Южный лесной пояс России».

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Обобщенная годовая публикуемая отчётность составлена с учётом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчёты и информации

в 2024 году» и Информационном письме Банка России от 16 января 2024 года № ИН-03-23/2 «О требованиях к раскрытию и предоставлению в Банк России отчёты и информации в 2024 году» на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчёты Публичного акционерного общества «МТС-Банк»

за 2023 год, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчёты кредитными организациями.

Показатели, млн рублей	2023 год	2022 год	2021 год
Уставный капитал Банка	15 014,8	15 015,0	15 015,0
Собственные средства Банка	69 008,1	65 216,2	53 068,9
Всего активов	476 626,1	355 221,0	286 664,2
Чистая прибыль (убыток), с учётом СПОД	12 304,2	2 562,9	4 849,4
Чистые процентные и аналогичные доходы	36 597,7	23 881,2	19 921,9
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, включая положительные результаты переоценки	167,3	134,5	-590,8
Чистые комиссионные доходы	21 886,1	14 593,3	13 254,4
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая результаты переоценки иностранной валюты	X	X	X
Другие чистые доходы	10 629,4	11 474,5	7 051,4
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и прочие резервы	-29 479,3	-24 317,2	-12 813,4
Операционные расходы	-31 108,0	-25 505,0	-20 775,0
Начисленные и уплаченные налоги (возмещение по налогам)	-1 926,7	-1 019,4	-1 080,3

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2023 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2023 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчёте о финансовых результатах.

По итогам 2023 года Банк получил прибыль после уплаты налогов в размере 12 304,2 млн рублей по РСБУ.

В качестве основных факторов, которые оказали наиболее существенное влияние на результаты деятельности Банка в 2023 году, можно отметить:

- Развитие бизнеса Банка в различном сегменте, с особым акцентом на рентабельность продуктов, кредитование клиентов с низким уровнем риска, развитие транзакционного бизнеса и цифровых технологий, развитие линейки комиссионных и страховых продуктов.
- В корпоративном сегменте Банк в 2023 году продолжил реализацию стратегии минимизации рисков при сохранении сотрудничества с компаниями, представляющими стратегический интерес для Банка.
- В 2023 году Банком исполнялись все предписанные Банком России нормативные значения достаточности капитала, структуры портфелей, учёта рисков, формирования резервов и пр.

Положительное влияние на чистую прибыль оказали рост чистого комиссионного дохода (+50% к 2022 году), рост чистого процентного дохода (+53% к 2022 году).

РЕСУРСНАЯ БАЗА

Основным источником ресурсов Банка являются привлеченные средства юридических и физических лиц — 334,3 млрд рублей по состоянию на 01.01.2024 г.

Объём привлеченных ресурсов у кредитных организаций по состоянию на 01.01.2024 г. составил 34,0 млрд рублей.

III. Итоги деятельности бизнес-направлений

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

ВКЛАДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

В 2023 году МТС Банк обеспечил исторически рекордный рост портфеля вкладов физических лиц, нарастив портфель в 1,5 раза, до 168 млрд рублей (+58 млрд рублей). При этом с точки зрения оценки рынка, МТС Банк стал шестым банком по приросту портфеля вкладов физических лиц в России, опережая рынок в два раза.³⁵

Для обеспечения данных темпов привлечения Банк активно работал над продуктовым рядом, был запущен флагманский вклад-конструктор «МТС Вклад» с такими уникальными опциями, как возможность выплаты процентов вперед, возможность капитализировать начисленные проценты, досрочно снимать и пополнять и т.д. Данный продукт является уникальным на рынке. Оперативно запускались вклады в таких валютах, как китайский юань и дирхам ОАЭ.

В отчётом периоде была проделана большая работа по усовершенствованию функциональности продукта в дистанционных каналах, полностью обновлен клиентский путь в мобильном приложении и интернет-банке, предоставив возможность клиентам самостоятельно в дистанционном формате управлять своим вкладом. Это позволило улучшить в течение года показатели tNPS и достичь уровня 38 п.п.

В четвертом квартале 2023 года была впервые запущена рекламная кампания, направленная на привлечение новых средств вкладчиков физических лиц, одним из основных каналов размещения было радио с федеральным охватом. Данная рекламная кампания позволила за четвертый квартал увеличить портфель на 34 млрд рублей, а также привлечь 25 тысяч новых клиентов-вкладчиков в Банк.

ЧАСТНОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ, ПРОДУКТЫ И СЕРВИСЫ ДЛЯ СОСТОЯТЕЛЬНЫХ КЛИЕНТОВ

МТС Банк запустил направление по работе с состоятельными клиентами (Private & Premium Banking) в 2022 году и стабильно показывает одни из лучших результатов на протяжении этого времени.

За 2023 год:

- Количество клиентов МТС Банка в сегменте Private & Premium Banking выросло в 10 раз — по итогам года на обслуживании находятся 29 тысяч состоятельных клиентов, перевыполнение бюджетных значений на 34%
- Портфель привлеченных средств клиентов на продуктах Банка (пассивы) составил 117,3 млрд рублей — прирост в 2 раза с момента запуска (был 58 млрд рублей в янв. 2022 г.), перевыполнение бюджетных значений на 24%
- Операционный доход направления вырос в 1,2 раза (относительно результата 2022 года), достигнув значения 1,9 млрд рублей, перевыполнение бюджетных показателей на 48%

За прошедший год программа обслуживания МТС Банк Private & Premium Banking существенно нарастила свою продуктивную привлекательность.

С точки зрения платежных инструментов были внедрены карты высших категорий программы МИР Supreme, и даже представлены ювелирные карты с индивидуальным дизайном — эксклюзивное предложение в карточном бизнесе.

Инструменты по размещению капитала: клиентам стал доступен простой и выгодный вклад-конструктор «МТС Вклад» в рублях, китайских юанях и арабских дирхамах.

Нашим клиентам мы также предложили инструменты диверсификации капитала:

- Обезличенные металлические счета: золото, серебро, платина, палладий. Мы одни из первых на рынке предоставляли возможность управления металлами в мобильном приложении
- Монеты из драгоценных металлов
- Драгоценные камни

В 2023 году удалось кратко расширить программу лояльности в части нефинансовых привилегий, программа включает в себя такие сервисы, как: такси, бизнес-залы, услуги консьержа, телемедицина и т.д. Программа была отмечена в исследовании Frank RG «Premium Banking 2023» как одна из лучших на рынке программ лояльности в части нефинансовых привилегий.

Усовершенствовали уровень lifestyle-сервисов, объединив все нефинансовые привилегии и предложения партнёров внутри премиального раздела в мобильном приложении Банка. В два клика клиент может узнать доступное количество проходов в бизнес-залах, получить страховой полис для поездки по России и за рубеж, а также запросить второе медицинское мнение в рамках услуги «Телемедицина» для себя и своих близких. Клиент также может бесплатно заказать трансфер в аэропорт и получить возмещение за поездки на любом такси.

Одновременно у клиента под рукой в мобильном приложении витрина партнёрских предложений, где можно получить специальные условия на приобретение недвижимости, зарезервировать кресло в бизнес-джете, выбрать образовательные программы, получить скидки на отдых в отелях Cosmos Group и многое другое. Всего в нашей Private& Premium — программе доступно более 50 партнёров, покрывающих все сферы жизни состоятельных клиентов.

В модели привлечения фокусировались на развитие каналов привлечения:

- В digital-формате были реализованы сервисы с возможностью оформления пакета услуг на сайте и в мобильном приложении Банка
- Реализована реферальная программа, позволяющая привлекать новых клиентов по рекомендации текущих клиентов Банка
- Было проведено 14 очных масштабных мероприятий, к примеру: в сети отелей Cosmos Group, Sistema Gallery и другие

Обновили сервисную модель:

- Перестроили модель обслуживания в дистанционном формате во всех каналах: Мобильное приложение, Интернет-Банк, Персональный менеджер, в телефонном центре и чате запущены выделенные линии обслуживания для состоятельных клиентов
- Фокусировались на развитии персонала, в модель обучения и развития персональных менеджеров были внедрены следующие проекты:
 - Программа базового обучения Premium, Private для всех сотрудников
 - Система оценки компетенций менеджеров Premium, Private
 - Карьерная модель для менеджеров Premium, Private

Все эти усилия позволили улучшить качественные показатели:

- NPS вырос на 31%, достигнув показателя 46
- CSI достиг показателя 9,8

РЕГИОНАЛЬНАЯ СЕТЬ

Общее количество офисов региональной сети Банка к концу года составило 112. В 2023 году Банк открыл два новых офиса, один в г. Псков и еще один в г. Санкт-Петербург. При этом Банк обновил офисы продаж в соответствии с новым дизайном, и в 2023 году пять офисов региональной сети открыли свои двери для клиентов в абсолютно новой концепции и дизайне.

В 2023 году Банк продолжал активно выдавать потребительские кредиты, кредитные и дебетовые карты, комиссионные продукты, а также оформлять вклады и открывать расчётные счёта клиентам сегмента малого бизнеса. Банк добивался повышения эффективности функционирования офисов за счёт сокращения расходов и одновременно — путем увеличения количества продаж на офис/на сотрудника. В зоне особого внимания и контроля в 2023 году, как и ранее, находились показатели качества клиентского сервиса во всех подразделениях региональной сети Банка.

В 2024 году Банк планирует продолжить реализацию следующих ключевых задач:

- Рост показателей качества клиентского сервиса
- Реконструкцию офисов в новом дизайне
- Перевод клиентов в дистанционные каналы обслуживания, в том числе в устройства самообслуживания и интернет/мобильный Банк
- Рост продуктивности сотрудников фронт-линии офисов

МТС Банк поддерживает высокое качество финансовых услуг, предоставляемых физическим лицам и клиентам сегмента малого бизнеса в регионах, участвует в реализации проектов и планов социально-экономического развития в субъектах Российской Федерации, содействует увеличению доходной части местных бюджетов собственными платежами, а также налогами, получаемыми от доходов местного бизнеса, растущего при поддержке Банка.

КЛИЕНТСКИЙ ОПЫТ

В 2023 году МТС Финтех продолжил рост NPS, значение составило 26 п.п., что на 24% выше 2022 года.

В Банке был внедрен интегральный показатель качества, который включает в себя ряд операционных метрик, которые напрямую влияют на лояльность клиентов, таких как — доступность систем, скорость решения обращений и др. В 2023 году рост показателя составил более 50%.

Кроме того, за период с 2021 по 2023 гг. Банку удалось сократить количество обращений клиентов, как по претензионным, так и по консультационным тематикам. Так, доля обращений в Контактный центр Банка за два года сократилась на 60%, несмотря на рост активной базы клиентов, а претензионные обращения снизились на 20%.

В Банке выстроена системная работа по управлению показателями качества. Настроен регулярный сбор обратной связи по всем продуктам в разные периоды жизни клиента и в разных точках контакта. Проводятся аудиты клиентских путей, поиск лучших решений на рынке. Все полученные данные тщательно анализируются и трансформируются в задачи качества, которые направлены на улучшение взаимодействия клиентов с Банком. Для удобства управления процессы переведены Power BI, что позволяет снизить время для поиска инсайтов и продуктовых гипотез.

Предпринятые Банком меры по повышению лояльности клиентов привели к выходу на лидерские позиции в группе компаний МТС по удовлетворенности услугами.

КЛИЕНТСКИЙ СЕРВИС

В 2023 году фокус был направлен на повышение качества и развитие обслуживания в дистанционных каналах.

Банк продолжил развивать Голосового помощника, дополняя новыми сервисами.

Это позволило нарастить автоматизацию с 36% до 38% и значительно улучшить пользовательский опыт действующих и потенциальных клиентов Финтекса. Доля решенных вопросов с первого звонка увеличилось с 67% до 73%, показатель tNPS IVR вырос с 42 до 51.

Значительно улучшился и расширился функционал чат-бота в приложении и личном кабинете путем предоставления новых сервисов для клиента в режиме онлайн. Благодаря этому автоматизация чат-бота выросла с 34% до 38%. Новый подход к проектированию сценариев чат-бота позволил увеличить tNPS с 0 до 15. Это помогло стать лидером в текстовых чат-ботах внутри группы компаний МТС, а также по результатам внешних исследований.

Также ключевой задачей 2023 года стало сохранение высокого уровня качества каналов поддержки клиентов и их доступности, при этом количество обращений клиентов (Contact Rate) на горячую линию удалось снизить на 16%.

КОМИССИОННЫЕ И СТРАХОВЫЕ ПРОДУКТЫ

В 2023 году Банк значительно увеличил доход в следующих сегментах банковского страхования по сравнению с 2022 годом:

- Кредитное страхование жизни на 110%
- Коробочное страхование и сервисные продукты в онлайн канале для заёмщиков потребительских кредитов на 338%
- Страхование держателей кредитных карт на 88%
- Инвестиционные продукты на 42%
- Онлайн-страхование на 26%

Банк совместно с МТС продолжил развивать Digital Insurance Platform MTC Страхование. Количество клиентов за 2023 год составило 65 908 человек, уровень tNPS 81,54%.

КОРРЕСПОНДЕНТСКАЯ СЕТЬ

Не раскрывается в связи с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 г. №1102, Постановлением Правительства РФ от 05.04.2022 г. №586, Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 г. №1173, Решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023 г.

МАЛЫЙ БИЗНЕС

Для сегмента малого и среднего бизнеса 2023 год стал годом новых вызовов и возможностей, большую часть из которых удалось успешно реализовать.

Ключевыми направлениями развития малого бизнеса в 2023 году стали:

- Фокус на новых каналах ВЭД и дополнительных сервисах
- Развитие продуктов РКО и срочного привлечения
- Развитие наиболее востребованных опций для клиентов малого бизнеса в ДБО
- Развитие сегмента электронных банковских гарантий

В сегменте электронных банковских гарантий Банк вошел в число лидеров рынка по количеству выданных гарантий, выдав более 102 тыс. гарантий на сумму 83 млрд рублей. Портфель гарантий в 2023 году в среднем вырос в 4,5 раза до 55 млрд рублей, что принесло на 317 млн рублей операционного дохода до резервов больше, чем в предыдущем отчётном году.

Основные бизнес-метрики по направлению малого бизнеса:

- Общий доход до вычета косвенных расходов превысил 1,3 млрд рублей
- Операционный доход кластера вырос на 47% и составил 2,6 млрд рублей, в том числе 217 млн рублей от ВЭД и 205 млн рублей от направления РКО

ТРАНЗАКЦИОННЫЙ БИЗНЕС

Открытие и ведение расчётных счетов

В 2023 году Банк вывел процесс открытия счёта для индивидуальных предпринимателей (далее — ИП) в мобильное приложение для физических лиц, что позволило вывести сервис открытия расчётных счетов в розничные каналы продаж и предоставить клиентам ИП, обсуживающимся по программам розничного бизнеса, простой и удобный сервис по открытию расчётного счёта в МТС Банке.

В части расчётно-кассового обслуживания запущена программа без абонентской платы «Старт с 0». Программа уже занимает 10% в общем объёме продаж и несмотря на отсутствие абонентской платы доходность соответствует средней по портфелю. Продуктовое наполнение делает ее одним из самых выгодных предложений по РКО на рынке.

В целях повышения уровня лояльности и качества обслуживания клиентов запущен сервис отправки платежей внутри Банка в режиме 24 часа 7 дней в неделю, включая пополнение карт физических лиц МТС Банка. Функционал соответствует лучшим практикам на рынке.

Важное место было удалено доработкам в части СБП. Клиентам малого бизнеса стала доступна регистрация в НСПК, а также прием платежей через СБП от клиентов физических лиц из личного кабинета. Функционал стал доступной альтернативой эквайрингу.

Внешнеэкономическая деятельность

ВЭД в МТС Банке — это широкий спектр финансовых и нефинансовых сервисов для юридических лиц, направленный на удовлетворение потребностей бизнеса в международных операциях. Мы предлагаем быстрые международные расчёты в 10 валютах по независимым каналам, оперативное консультирование по вопросам ВЭД в формате 24/7.

Ядром ВЭД в МТС Банке является онлайн-платформа ДБО «МТС Бизнес», позволяющая открывать валютные счёта в режиме онлайн, совершать быстрые валютные переводы, а также конвертировать валюту по котировкам в режиме реального времени в пару кликов.

Несмотря на санкционное давление удалось укрепить платежную инфраструктуру для осуществления международных финансовых операций, обеспечивая высокую гибкость и эффективность во внешнеэкономической деятельности. За 2023 год оборот по переводам в иностранной валюте увеличился в 1,6 раз. На текущий момент МТС Банк занимает 4% рынка ВЭД в сегменте МСБ.

Корпоративные карты

По корпоративным картам основной фокус был на продажах и активации во всех каналах. Эффект от реализации инициатив привел к увеличению проникновения продукта в транзакционно-активных клиентов более чем в два раза.

Банк пересмотрел базовое предложение, тарифы и наполнение продукта: обслуживание карт стало полностью бесплатным, предоставлена возможность бесплатно снимать наличные до 300 000 рублей в месяц. Обновлен дизайн корпоративных карт и добавлена возможность привязать корпоративную карту к платежному стикеру PAY TAG.

Депозиты и остатки

В рамках совершенствования клиентского пути в личном кабинете клиента реализованы следующие сервисы:

- Выведены предодобренные предложения на индивидуальных условиях
- Подключение услуги «Процент на остаток»
- Время открытия депозитов продлено до 19:00 МСК

Банк запустил услугу по управлению остатками «Налоговая копилка». Сервис позволяет самостоятельно либо через автоматическое

пополнение перечислять временно свободные денежные средства на накопительный счёт и получать дополнительный повышенный доход на остаток.

Дистанционное банковское обслуживание

В связи с высоким спросом клиентов на дистанционные банковские услуги особое внимание Банк уделил развитию ДБО «МТС Бизнес». В МТС Бизнес стали доступны смена пакета услуг, отзыв платежного поручения в случае некорректной отправки, функционал выставления счёта контрагенту, разработан и внедрен кабинет по управлению персональными предложениями.

В рамках улучшения клиентского опыта переработан функционал и дизайн главной страницы интернет-банка, улучшен процесс управления основными продуктами клиента, реализована возможность документооборота между клиентом и Банком, внедрена ролевая модель с возможностью предоставления доступа другим сотрудникам компании клиента.

ЭКВАЙРИНГ

В 2023 году завершилось формирование команды эквайринга Банка в малом бизнесе. За счёт полной перезагрузки продукта и запуска нишевых предложений количество активных клиентов возросло на 15% до 12,5 тыс. Также в 4 квартале 2023 года оборот в торговом эквайринге превысил рекордные 30 млрд рублей.

Значительно ускорился процесс выдачи POS-терминалов клиентам, а также начата замена устаревшего парка устройств и переход на Android-оборудование, которое имеет широкую функциональность и удобство использования.

В 2023 году также выросло проникновение кросс-продуктов в РКО, теперь каждый второй клиент по эквайрингу имеет активный расчётный счёт в Банке. Суммарно за счёт проведенных мероприятий чистый комиссионный доход по эквайрингу превысил 200 млн рублей.

РИСКОВЫЕ ПРОДУКТЫ

Кредитование

В 2023 году Банк придерживался консервативного подхода, предоставляя финансирование преимущественно действующим клиентам Банка.

Банк продолжил осуществлять поддержку субъектов малого бизнеса через реализацию государственных программ кредитования АО «Корпорация «МСП» и Минэкономразвития, в течение 2023 года выдано кредитных средств на сумму 193 млн рублей.

Параллельно проводились мероприятия по повышению эффективности действующих процессов и созданию платформы для развития новых сегментов кредитования.

Среди основных направлений развития в 2023 году можно выделить следующие:

- Улучшение предложения и оптимизация процессов формирования предодобренных и полностью одобренных предложений
- Создание клиентского пути и продуктового предложения с автоматизированным процессом расчёта предварительного лимита кредитования по одному документу на сайте Банка
- Актуализация продуктового каталога кредитования клиентов малого бизнеса
- Внедрение экспресс технологии финансирования участников государственных закупок на гарантийной платформе Банка

Объём кредитования по итогам 2023 года составил 755 млн рублей.

В 2024 году запланировано:

- Внедрение автоматизированной кредитной платформы (кредитный конвейер)
- Масштабирование продукта на финансирование участников государственных закупок через партнёрскую сеть для банковских гарантий. Совершенствование клиентского пути

- Внедрение технологии кредитования селлеров на маркетплейсах

Электронные банковские гарантии

Развитие собственной платформы в 2022 году позволило реализовать потенциал в сегменте электронных банковских гарантий в 2023 году. Продолжена работа по улучшению клиентского пути, автоматизации бизнес-процесса и развитию партнёрской сети.

Комплекс реализованных мероприятий позволил в 2023 году войти в число лидеров рынка по количеству выданных электронных банковских гарантий, предоставляемых в рамках 44-ФЗ и 223-ФЗ.

Всего выдано более 102 тыс. гарантний на сумму 82,9 млрд рублей. В декабре достигнуты максимальные показатели, выдано гарантний на сумму более 10,3 млрд рублей.

В 2024 году планируется:

- Дальнейшее улучшение позиций в сегменте электронных банковский гарантний за счёт выхода в сегмент с более высокой суммой гарантний
- Развитие нового для Банка сегмента — коммерческих банковских гарантний

МОНЕТИЗАЦИЯ КЛИЕНТСКОЙ БАЗЫ

В 2023 году Банк сфокусировался на разработке таргетированных коммуникаций и развитии процессов кросс-продаж продуктов МСБ и запуске продаж продуктов МСБ клиентам РБ и экосистемы.

Для достижения поставленных целей Банк запустил кампании по привлечению клиентов из РБ в различных каналах (активные/ пассивные кампании в региональной сети, таргетированное привлечение в Digital, привлечение клиентов в ДБО РБ), разработан

и введен в промышленную эксплуатацию Личный кабинет партнёра, реализован MVP «Личный кабинет сотрудника» (взамен Siebel), разработаны и запущены процессы Onboarding, активации, поддержания и повышения транзакционной активности по продуктам МСБ (корпоративная карта, депозит, эквайринг и пр.), запущен ряд мероприятий, направленных на повышение конверсий по продуктам из линейки продаж по всем каналам и продуктам МСБ.

Данные мероприятия позволили достичь целевых показателей CVM: увеличить операционный доход (ОД) от CVM продаж на 233% (с 126 до 294 млн рублей), увеличить количество кросс-продаж продуктов МСБ на 42% (с 6 до 8,5 тыс. шт.), снизить органический отток клиентов на 25%, увеличить проникновение продуктов на 19%. Осуществлена сквозная интеграция с BigData МТС для всех продуктов МСБ, что позволили максимально оперативно доставлять клиентам офферы по интересующим клиентов продуктам через различные каналы коммуникации. Эти меры обеспечили в отчётом году положительную динамику в основных клиентских и CVM-метриках:

- Срок жизни клиента увеличился на 10%
- Проникновение продуктов на активного клиента выросло на 19%
- ОД от привлечения CVM вырос на 102%
- ОД от CVM-активностей вырос на 233%

РОЗНИЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

ЦЕЛЕВЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ

По итогам 2023 года Банк сохранил лидерство на рынке POS³⁶, занимая первое место по объёму выдач на протяжении третьего года подряд. Год вновь оказался рекордным для Банка по объёмам и количеству выданных целевых кредитов.

В 2023 году мы столкнулись с новыми вызовами. На протяжении второго полугодия росла ключевая ставка вместе со стоимостью фондирования. При этом на рынке долгое время сохранялись низкие ставки по продуктам POS-кредитования, что негативно сказывалось на их доходности. Также вступили в силу количественные ограничения ЦБ РФ по долговой нагрузке, что снизило уровень одобрения клиентам.

Несмотря на это рынок POS-кредитования активно рос в течение года, достиг максимального значения за последние 5 лет и составил почти 500 млрд рублей — прирост рынка к 2022 году составил более 40%. Такой рост рынка во многом был обеспечен низкими ставками целевых кредитов на рынке, ростом покупательской способности и желанием клиентов успеть сделать важные покупки до роста процентных ставок.

За отчётный период Банк запустил ряд новых партнёрств и проектов, которые способствовали достижению высоких результатов:

- Создали модель комплексного партнёрства с учётом оценки разных линий бизнеса Банка
- Запустили технологию одобрения лимита для целевых покупок, в рамках которого наши клиенты и партнёры могут гибко формировать товарную корзину и оплачивать её привычными для POS-кредитования равными платежами
- Запустили территориальные продажи через собственную региональную сеть
- Развивали собственное решение для кредитования клиентов в интернет-магазинах, подключив уже более 300 партнёров

В 2024 году Банк планирует сохранить лидерские позиции на рынке, сфокусироваться при этом на улучшении доходности продуктов с учётом высокой ключевой ставки. Основной приоритет — сохранение действующих партнёрств и запуск партнёрств и проектов на новых технологических решениях.

НЕЦЕЛЕВЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ

В 2023 году Банк выдал 132 млрд рублей потребительских кредитов, что на 92% больше чем в 2022 году. За год МТС Банк увеличил долю рынка в два раза и вошел в топ-6 банков по объему ежемесячных выдач.³⁷

Такой рост обусловлен развитием клиентских путей в дистанционных каналах, в которых Банк предоставил 82% нецелевых кредитов, а также созданием новых продуктовых предложений и услуг, повысивших ценность и привлекательность для клиентов.

В 2024 году Банк планирует по-прежнему фокусироваться на продажах нецелевых потребительских кредитов по собственной клиентской базе, в том числе:

- Продолжить работу над совершенствованием базовых предложений для целевых клиентских сегментов
- Стремиться к росту рентабельности и качества кредитного портфеля
- Повысить удовлетворенность клиентским опытом получения и обслуживания кредитных продуктов

ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

По итогам 2023 года объем выданных ипотечных кредитов составил 7 млрд рублей. За отчетный период Банк был активным участником государственных программ «Льготная ипотека», «Семейная ипотека» и «IT-ипотека», которые пользуются повышенным спросом у населения. Объем выдач по госпрограммам составил 50% от всех выдач ипотечных кредитов в Банке.

В 2024 году Банк планирует усовершенствовать клиентские пути получения ипотечных кредитов и существенно повысить эффективность продуктовых процессов в сегменте за счет их дальнейшей автоматизации.

КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ

Количество выданных МТС Банком кредитных карт за 2023 год составило 837 тыс. штук. Несмотря на высокую конкуренцию на рынке Банку удалось обеспечить прирост продаж на 30% к уровню предыдущего года и поддержать динамику роста портфеля выше 30%.

В 2023 году Банк уделял повышенное внимание развитию дистанционных каналов получения кредитной карты. Запустили бесшовный процесс оформления кредитной карты полностью в цифровом формате, достигнув двухкратного роста доли выдачи виртуальных кредитных карт (без физического носителя) — с 23% до 46%.

Ключевые задачи развития кредитных карт в 2024 году:

- Дальнейшее улучшение процесса полностью дистанционного оформления кредитных карт
- Рост доли привлечения новых клиентов за счет развития партнерских отношений, запуска обновленной линейки продуктов для клиентов экосистемы МТС и совершенствования программ лояльности

ДЭЙЛИ БАНКИНГ

Дэйли банкинг представлен следующей линейкой финтех-продуктов на каждый день для розничных клиентов:

- Дебетовые карты
- Развитие платежных технологий и процессинга
- Трансграничные переводы

ДЕБЕТОВЫЕ КАРТЫ

В мае 2023 года МТС Банк запустил первую банковскую карту со скидкой на все покупки. Ключевым преимуществом карты «Скидка везде» является моментальная скидка на все категории товаров в обычных магазинах и повышенная скидка 3% за покупки в интернете и мобильных приложениях.

При оплате Банк списывает с карты сумму с учётом скидки, то есть клиент всегда будет платить меньше, чем указано на ценнике. Карта выпускается бесплатно, максимальная сумма скидки — 10 000 рублей в месяц. По итогам 2023 года было выдано более 150 тыс. виртуальных и пластиковых карт «Скидка везде».

Начиная с третьего квартала 2023 года, Банк запустил несколько промокампаний, направленных на более активное вовлечение клиентов — держателей дебетовых карт в высокочастотное транзакционное поведение. Они покрывают все стадии жизненного цикла клиента в Банке, начиная от самого начала — этапа знакомства с продуктом. В результате рост количества вовлеченных и транзакционно активных клиентов составил более 25% за отчётный год.

В сентябре 2023 года Компания Frank RG составила рейтинг и назвала лучшие банки на рынке дебетовых карт. МТС Банк награжден за лучший клиентский путь оформления дебетовой карты. Аналитики Frank RG оценили удобство клиентского пути оформления дебетовой карты в онлайн и офлайн-каналах по результатам тайных покупок, включающего скорость, удобство, качество консультирования и позитивный опыт клиента.

РАЗВИТИЕ ПЛАТЕЖНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И ПРОЦЕССИНГА

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ

В 2023 году МТС Банк в числе первых 13 российских банков-участников запустил совместно с Банком России pilot с «Цифровой рубль». В рамках пилота было проведено несколько тысяч операций с третьей формой денежных средств — цифровыми рублями.

Участники пилота успешно выполнили операции эмиссии цифровых рублей, открытия и управления счетами цифрового рубля для физических и юридических лиц, провели операции оплаты товаров и услуг с использованием QR, оплаты услуг мобильной связи в пользу оператора.

В рамках утвержденной Банком России дорожной карты и принятого законодательства, в 2024 году запланировано расширение участников пилота, а запуск полноценного использования Цифрового рубля как третьей формы денежных средств для всех граждан и юридических лиц РФ запланирован в 2025 году.

СЕРВИСЫ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

В 2023 году Банк продолжил развивать действующие сервисы Системы быстрых платежей (СБП), а также внедрил новый функционал:

- Сервис «Привязка счёта» (Подписки) для безакцептной оплаты товаров и услуг по СБП
- Сервис по оплате товаров и услуг по СБП за пределами РФ
- Осуществление переводов со счетов иностранных банков по номеру телефона в любой российский банк через СБП
- Масштабирован сервис трансграничных переводов СБП за счёт субпосреднической схемы
- Осуществлено переключение сервисов переводов по номеру телефона (С2С и Me2Me) на прямое взаимодействие с НСПК, без привлечения ТРР ЗАО «Золотая корона»
- Возможность выбора счёта зачисления по операциям Me2Me

Чистый комиссионный доход сервисов СБП в 2023 году составил 250 млн рублей, что превышает показатель 2022 года в 10 раз.

Общий оборот переводов через СБП клиентов МТС Банка в 2023 году составил более 300 млрд рублей и увеличился по сравнению с 2022 годом в два раза. Оборот по платежам в пользу юридических лиц за 2023 год составил более 12 млрд рублей, а в эквайринговой сети МТС Банка — более 27 млрд рублей.

Популярность сервисов Системы быстрых платежей демонстрирует стабильную положительную динамику роста, чему способствуют инновационность, технологичность и безопасность данного сервиса.

УСТРОЙСТВА САМООБСЛУЖИВАНИЯ

В 2023 году Банк продолжил развитие функционала собственной сети устройств самообслуживания (УС), создавая новые сервисы, рекламные продукты и улучшая клиентские пути. Как результат, канал «Новые устройства самообслуживания» заработал 164,6 млн рублей чистого комиссионного дохода, перевыполнив целевое значение на 22%, в том числе за счёт развития сервисов по погашению кредитов (+9% к 2022 году) и платежей в пользу третьих лиц (+16% к 2022 году).

За отчётный период Банк в устройствах самообслуживания:

- Запустил первый банкомат производителя Saga, сделанный в России
- Реализовал собственный сервис по погашению кредитов без открытия счёта в любых банках РФ
- Вывел в работу более 73 платежных сервисов, а также 14 сервисов по переводам в банки стран СНГ
- Доработал программное обеспечение устройств для продаж продуктов Экосистемы (Offerhub) и рекламируемых сервисов на экранах устройств (Кликабельный баннер)

Парк устройств самообслуживания МТС Банка (1 389 единиц на 31.12.2023 года) сохранил высокую доступность на уровне 96,8% при целевом значении не ниже 95%.

ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ПЕРЕВОДЫ

После кратного роста трансграничных переводов, вызванных релокацией россиян в 2022 году относительно 2021 года, динамика рынка существенно замедлилась

(по данным Центральных Банков Казахстана, Грузии, Армении и Киргизии) — сложность интеграции, рост арендных ставок привели к возвращению россиян на родину, необходимость переволов снижалась.

Ключевыми потребителями сервиса трансграничных переводов остаются трудовые мигранты из Средней Азии. В России по данным МВД постоянно проживает около 10,6 млн мигрантов, за 2023 год в РФ прибыли: узбекистанцы — 5,8 млн чел., таджикистанцы — 3,5 млн чел., кыргызстанцы — 1 млн чел., армяне — 332 тыс. чел., азербайджанцы — 295 тыс. чел.

Наиболее популярными системами для отправки за рубеж по-прежнему остаются системы денежных переводов: Золотая Корона и Юнистрим; активно набирают популярность переводы на карты и по номеру телефона (70% клиентов).

Несмотря на это, МТС Банку удалось показать кратный рост объёмов переводов за рубеж в 2023 году — в 9,4 раза год к году.

Банк запустил новые продукты — P2P-переводы (стягивание с российских карт в приложении и на витринах зарубежных банков-партнёров), переводы в РФ из стран СНГ.

В третьем квартале Банк совместно с НСПК в Таджикистане и Кыргызстане для карт РФ запустил оплату по QR-коду.

В 2023 году Банк подключил 53 партнёра из стран СНГ, запустил переводы в 50 стран мира, запустил возможность выпуска зарубежной карты, а также проект «Игровая витрина» с возможностью оплаты ушедших из России игровых сервисов. Среди клиентов огромной популярностью пользуются переводы в дальнее зарубежье на карты платежных систем VISA и Mastercard.

В 2024 году Банк продолжает развитие трансграничных переводов, делая ставку на привлечение российских банков, совместную интеграцию переводов и развитие банковских платежных агентов.

Успех игровой витрины показал правильность подхода узкой специализации витрин для оплаты, планируется вывод еще нескольких подобных витрин.

ЦИФРОВОЙ БИЗНЕС

ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС БАНКА НА MOS.RU И ДРУГИХ РЕГИОНАЛЬНЫХ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПОРТАЛАХ

В 2023 году в рамках развития совместного проекта с Департаментом информационных технологий города Москвы количество платежей, проведенных через платежный шлюз МТС Банка на городском портале mos.ru и мобильных приложениях города Москвы, достигло 23 млн штук, увеличившись на 15% по сравнению с 2022 годом. Сумма платежей выросла до 66 млрд рублей в 2023 году, что на 25,5% больше по сравнению с 2022 годом. Чистый комиссионный доход проекта вырос на 25,6% и достиг 418 млн рублей.

В 2023 году через портал mos.ru услуги оплатили 1,9 млн уникальных пользовательщиков, что на 7,3% больше чем в 2022 году.

Через платежный сервис на городском портале города Москвы прошло около 15% всех платежей ЖКХ Москвы и более 60% всех платежей в адрес Департамента образования города Москвы (детские сады, школы, кружки).

В сентябре 2023 года МТС Банк реализовал возможность для пользователей портала mos.ru по оплате начислений с помощью Системы Быстрых Платежей (СБП). В декабре 2023 года доля оплат через СБП по ряду услуг на mos.ru достигла 30%.

Банк продолжил развитие платежного сервиса, масштабировав на 31 регион РФ. Ключевыми регионами являются: Республика Удмуртия, Тульская область, Вологодская область. Ведутся активные переговоры по запуску сервиса в двух крупных регионах РФ — Московской области и Красноярском крае. Число пользователей региональных платежных сервисов увеличилось на 54% за 2023 год и составляет 100 тысяч пользователей.

В 2023 году через платежный сервис МТС Банка на региональных порталах, в том числе mos.ru, было открыто более 15 тысяч новых виртуальных карт.

МТС Банк является одним из операторов платежного сервиса на федеральном Едином Портале Государственных услуг (gosuslugi.ru) с долей 20% в общем объеме платежей. Чистый комиссионный доход за 2023 год составил 75 млн рублей.

Запущенный в 2022 году совместно с АО «ФПК» (РЖД) pilotный проект по приему оплаты товаров и услуг в вагонах поездов РЖД через мобильные устройства проводников в 2023 году расширился с 2 до 240 поездов. Пилот проводится во всех 10 филиалах РЖД. В 2024 году Банк планирует участие в тендере АО «ФПК» на единоличное операторство приема платежей в 1200 поездах с ежегодным оборотом 2 млрд рублей, а также участие в pilotном проекте по онлайн-приему платежей на направлениях поездов с неустойчивым сигналом Интернет.

ПРОДАЖИ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ ЧЕРЕЗ УДАЛЕННЫЕ КАНАЛЫ

В 2023 году Банк продолжал наращивать объемы выдач и их долю в цифровых каналах продаж: на сайте, в мобильном приложении.

Удалось достичь следующих показателей:

- Доля удаленных каналов в привлечении кредитных карт увеличилась с 62% до 65% в 2023 году
- Доля удаленных каналов в привлечении потребительских кредитов Банка выросла с 72% до 85% в 2023 году
- Количество выданных кредитных карт, заявки по которым были заведены в удаленных каналах, выросло с 406 тыс. до 547 тыс. карт в 2023 году
- Объем выданных потребительских кредитов, заявки по которым были привлечены из удаленных каналов, вырос с 54 млрд рублей до 111 млрд рублей в 2023 году

В 2023 году Банк успешно решил следующие задачи:

- Запустил инструменты продаж на сайте
- Масштабировал реферальную программу
- Запустил акции с выбором категорий повышенного кешбека
- Интегрировал API BigData для автоматического подбора предложений

Основные задачи на 2024 год:

- Выйти с продуктом автокредитование
- Улучшать работу с воронками в онлайн-каналах

РАЗВИТИЕ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Рост аудитории несмотря на санкции

В феврале 2023 года на МТС Банк наложили санкции США и приложения Банка были удалены из App Store и Google Play. Чтобы клиенты продолжали пользоваться дистанционным банковским обслуживанием, Банк стал распространять Android приложение через свой сайт и через магазин приложений RuStore. Клиентам с iPhone Банк предложил использовать мобильную версию сайта с функционалом, эквивалентным приложению.

Несмотря на введенные ограничения действия Банка по изменению модели дистрибуции приложений привели к тому, что аудитория дистанционного банковского обслуживания за 2023 год не только не упала, но и выросла с 1,9 млн до 2,4 млн пользователей в месяц.

83% активных клиентов используют сайт и приложение для обслуживания. Банк ставит цель довести эту цифру до 90%.

Награды сайта и приложения

В 2023 год сайт и приложение МТС Банка получили ряд почетных наград. Сайт МТС Банка признан лучшим по дизайну и юзабилити в конкурсе «Рейтинг Рунета-2023»

в номинации «Финансы, инвестиции и банки». Приложение Банка заняло 1 место по UX в исследовании мобильного банкинга Go Banking и также стало лучшим банковским приложением в RuStore по оценкам клиентов.

Быть банком для ежедневного использования в 2024 году

Исторически МТС Банк занимает ведущие позиции в сегменте розничного кредитования. В 2024 году Банк делает фокус на простоту и удобство использования в ежедневных операциях.

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА НА РЫНКЕ КОРПОРАТИВНОГО БИЗНЕСА

Продукты с кредитным риском

В 2023 году Банк начал восстанавливать риск-аппетит и обеспечил практически двукратный рост портфеля с кредитным риском до 54,6 млрд рублей на 01.01.2024 г. Прирост по сравнению с 2023 годом составил 23,7 млрд рублей. При этом:

- Среднемесячный объём факторинга увеличился с 12 до 27,4 млрд рублей
- Среднемесячный объём кредитного портфеля вырос с 9 до 16 млрд рублей

Благодаря активному внедрению новых финансовых продуктов, адаптированных под рынок, а также привлечению на обслуживание крупнейших дистрибутеров электроники в РФ, МТС Банк занял первое место по объёму импортного факторинга на 01.01.2024 г. с показателем 46% рынка и третье место в суммарном объёме импортного и экспортного факторинга с долей 22% объёма рынка (по данным Ассоциации факторинговых компаний от 15.01.2024 г.).

Также в четвертом квартале реализована сделка по предоставлению лимита кредитования юридическому лицу-нерезиденту в иностранной валюте, экв. 12 млрд рублей.

Транзакционные продукты и конвертация

За 2023 год доля комиссионных доходов в операционном доходе Корпоративного блока до резервов составила 60% или 2,7 млрд рублей, в т.ч. 2,3 млрд рублей от трансграничных переводов и конвертации.

В первом квартале 2023 года из-за включения Банка в SDN-List снизился объём операций в долларах США и евро, но привлечение новых клиентов и наращивание объёмов ВЭД в дирхамах ОАЭ и китайских юанях позволили увеличить доход на 751 млн рублей по сравнению с 2022 годом.

Совокупные активности команды Банка позволили привлечь по продуктам ВЭД более 300 новых клиентов корпоративного сегмента, в том числе из числа крупнейших групп компаний РФ (Blue Chips).

Цифровизация каналов обслуживания клиентов

Банк осуществил переход на новое ДБО МТС D2G, доработанное под потребности клиентов ВЭД, включая онлайн-конвертацию и ордерные сделки.

Приоритеты на 2024 год

Международный экспортный и импортный факторинг. Факторинг с выходом в сегмент среднего и малого бизнеса, а также коллаборация факторинга и POS-кредитования ФЛ с амбицией выхода на лидирующие позиции в работе с ритейлерами.

Международные расчёты и транзакционные продукты за счёт усиления развития корреспондентской сети и доступа к ликвидности стран, на которые будут ориентироваться экспортёры и импортеры.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БИЗНЕС И КАЗНАЧЕЙСКИЕ ОПЕРАЦИИ

РАЗМЕЩЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ

В октябре 2023 года МТС Банк разместил биржевые облигации с переменным купоном в привязке к ставке RUONIA.

В процессе формирования книги заявок на приобретение выпуска облигаций поступили заявки от широкого круга инвесторов: банков, инвестиционных, управляющих и страховых компаний, НПФ, а также розничных инвесторов.

Повышенный спрос позволил существенно снизить первоначальный маркетинговый ориентир доходности по купону и при этом увеличить первоначально заявленный объём размещения в два раза — до 10 млрд рублей.

В настоящее время всего в обращении у МТС Банка находятся четыре выпуска облигаций.

БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

Банк продолжил наращивать клиентскую базу брокерского обслуживания, что привело к органическому росту бизнеса.

Комиссионный доход Банка по брокерскому обслуживанию вырос более чем в полтора раза по отношению к 2022 году.

На фоне повышенных рисков вложений в иностранные инструменты основной приток средств розничных инвесторов пришелся на российские финансовые инструменты: акции, ОФЗ и корпоративные облигации резидентов.

ПОРТФЕЛЬ ЦБ

Для финансовой системы 2023 год стал серьезным вызовом, началом одного из сильнейших в истории страны циклов повышения ключевой ставки — Банк России изменил ставку с 7,5% годовых до 16% годовых за пять заседаний. Столь быстрый рост привел к значительному падению цен на долговом рынке.

В данных условиях одной из задач Банка была минимизация процентных рисков путем сокращения дюрации портфеля ценных бумаг при сохранении высококачественного буфера мгновенной денежной ликвидности. Главным принципом инвестирования по-прежнему является консервативный подход к принятию кредитных рисков, глубокий анализ

макроэкономической ситуации и динамики финансовых рынков. Банковский портфель облигаций глубоко диверсифицирован. Он включает в себя наиболее надежные и ликвидные выпуски с фиксированной и плавающей процентной ставкой.

ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Банк продолжил активно развивать электронные сервисы покупки и продажи валюты, стремясь к максимизации доли сделок, совершаемых в онлайн-режиме. На фоне изменения внешнеторговых денежных потоков Банк существенно расширил линейку валют, доступных для покупки, продажи и переводов.

УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ БАНКА

Управление ликвидностью — одна из ключевых задач в деятельности Банка. В условиях продолжающихся внешних изменений для российской экономики, беспрецедентных западных санкций, обеспечение ликвидности и исполнение обязательств Банка происходило в срок и в полном объёме.

В условиях действия санкционных факторов, а также на фоне цикла повышения ключевой ставки, Банк на протяжении всего 2023 года выполнял все обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

В Банке на ежедневной основе осуществляется оценка текущего состояния ликвидности и прогноз изменений с учётом планируемых операций, а также с применением стресс-теста при расчёте денежных потоков.

В целях обеспечения мгновенной ликвидности, а также закрытия риска дефицита ликвидности Банк продолжал в 2023 году:

- Увеличивать буфер ликвидности в формате ликвидного портфеля ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, который, при необходимости, может быть использован для привлечения денежных средств через операции РЕПО

- Расширять потенциальные возможности привлечения денежных средств, в том числе по открытым на Банк лимитам межбанковского кредитования со стороны участников рынка
- Развивать корреспондентскую сеть с банками-контрагентами в части управления ликвидностью как по направлению межбанковских операций, так и в части маршрутизации денежных потоков для целей осуществления бесперебойных расчётов клиентов

РАБОТА С ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

ВЗЫСКАНИЕ КОРПОРАТИВНОЙ ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

В 2023 году объём взыскания корпоративной проблемной задолженности составил 267,7 млн рублей. Объём списания корпоративной проблемной задолженности составил 2 490,4 млн рублей. По итогам года портфель корпоративной проблемной задолженности снизился до уровня 1,1 млрд рублей.

РЕАЛИЗАЦИЯ НЕПРОФИЛЬНЫХ АКТИВОВ

Основные задачи по реализации непрофильных активов Банка в 2023 году были выполнены. Объём поступления денежных средств от продажи непрофильных активов составил 253,1 млн рублей. Портфель непрофильных активов по итогам года сократился на 30%.

При работе с портфелем непрофильных активов в 2023 году удалось добиться следующих результатов:

- Совокупное исполнение плановых показателей составило 153%
- В 2023 г. реализовано 44 объекта недвижимости, балансовой стоимостью 201,3 млн рублей
- Год закончен с прибылью +39,5 млн рублей, вместо прогнозируемого убытка -39,6 млн рублей

IV. Информационные технологии, РКО и бэк-офисное обслуживание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Стратегия Информационно-технологического Кластера (далее – ИТК) нацелена на реализацию амбициозных бизнес-целей и обеспечение удовлетворенности продуктами МТС Банка с одновременным увеличением скорости выпуска продуктов и решения возникающих вопросов. Ключевыми направлениями развития в 2023 году стали обеспечение высокого качества и своевременности обработки клиентских обращений и повышение доступности и стабильности сервисов, развитие технологий, процессов и кадров.

Реализация стратегической программы «Лидерство в качестве и сервисе» по решению обращений клиентов Банка позволила:

- Повысить своевременность решения обращений клиентов Банка на 51%
- Обеспечить скорость решения обращений клиентов Банка за 1,5 календарных дня
- Удержать доступность ключевых систем Банка на уровне 99,94%
- Повысить скорость восстановления информационных систем на 10%

В целях дальнейшего повышения стабильности в работе информационных систем проводятся постоянные работы по модернизации инфраструктуры Банка:

- Организована высокоскоростная связность между ЦОДами
- Модернизировано более 30% парка систем хранения данных, 10% виртуальной инфраструктуры и 25% сети хранения данных
- Внедрено и настроено новое оборудование Ядра сети
- Существенно расширена система резервного копирования

- Продолжены работы по установке сетевого оборудования для модернизации региональной сети

Стратегия Информационно-технологического Кластера в 2024 году претерпела существенные изменения и была скорректирована с учётом требований федеральных законов по импортозамещению, актуализированных целей Бизнеса и переоценки рисков.

ИТК продолжил работы по внедрению целевой ИТ-архитектуры, обеспечив работу продуктовых команд с учётом передовых архитектурных практик, в том числе Data Driven подходов. Данное направление позволит ускорить производственные процессы, используемые в разработке продуктовой линейки Банка. В 2024 – 2025 годах планируется запуск продуктовой трансформации в платформах.

В 2023 году продолжена масштабная трансформация внутренних систем Банка: развернуты/внедрены 7 систем для внутренней трансформации, в т.ч.: Единый процессинг, Антифрод, Система лимитов, PayTag, Пульс. Как результат повышается лояльность и укомплектованность ИТ персоналом:

- Вовлеченность ИТ кластера увеличилась с 87% до 89,2%
- Текущесть персонала 28,3%
- Рост укомплектованности персонала с 87% до 90,4%

На 2024 году запланированы амбициозные проекты, связанные с обеспечением высокого качества данных в информационных системах Банка.

Использование передовых подходов, новых технологий и современных сервисов позволило повысить эффективность и гибкость ИТ, ускорить операции. ИТК увеличил объём изменений, качество выполненных задач выросло, количество возникающих проблем сократилось.

ОПЕРАЦИОННАЯ ПОДДЕРЖКА

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ БЭК-ОФИСНОГО СОПРОВОЖДЕНИЯ И ЦЕНТРАЛИЗАЦИЯ ОПЕРАЦИЙ

Повышение операционной эффективности за счёт автоматизации и роботизации процессов позволило снизить требуемую численность бэк-офисного персонала в 2023 году на ~12%. В Банке реализованы более 100 задач по автоматизации процессов. В Банке работают 67 роботов, которые экономят более 60 млн рублей в год.

В 2023 году Операционным кластером проведено масштабирование пилотного проекта по выявлению трудоемких процессов, поиску точек оптимизации и нормирования процессов с применением технологий Process Mining и Task Mining для всего Банка.

2023 год отмечен ростом количества операций, связанных с обслуживанием клиентов, на 13% и ростом их суммарного объёма в рублевом эквиваленте на 48%.

В 2023 году Банк занял лидирующие позиции на рынке банковских гарантий, обеспечив четырехкратный рост. Операционное сопровождение справилось с растущими объёмами бизнеса.

Проводимая Банком активная работа с клиентами-участниками ВЭД, своевременная переориентация на расчёты в юанях и дирхамах позволили нивелировать эффект от попадания Банка в SDN и нарастить объём валютных платежей на 4%, одновременно увеличив CSI по ВЭД до 8,4 п.п. (рост составил 0,6 п.п.).

Значительные усилия Банка в 2023 году были направлены на расширение платежных возможностей Банка для расчёта в валютах, востребованных клиентами – юанях, казахских тенге и азербайджанских манатах.

В 2023 году были реализованы новые сервисы, которые позволили повысить лояльность клиентов:

- Продление операционного дня по расчётом в иностранных валютах до 19.00 и увеличение количества платежей, обрабатываемых в день поступления, на 31%
- Отправка внешних платежей физических лиц по свободным реквизитам в выходные дни в рублях
- Открытие брокерских счетов в юанях, внебиржевая торговля юанями на брокерских счетах
- Вечерние торги на Московской бирже до 23:50 МСК
- Выдача банковских карт нерезидентам

В 2023 году в Операционном кластере централизовано сопровождение аккредитивов физических и юридических лиц в рублях, а также продолжена работа по централизации мидл-офисных и фронт-офисных функций для высвобождения сотрудников фронт-линий от документарной работы с фокусом на клиентскую работу.

В 2023 году в претензионном направлении централизовали подготовку всех справок по физическим и юридическим лицам, осуществляли поэтапную централизацию функции по подготовке ответов на запросы государственных органов и обработали в два раза больше запросов по сравнению с показателем 2022 года.

Претензионное направление Операционного кластера продемонстрировало ряд существенных достижений, связанных с повышением качества обслуживания клиентов Банка:

- Время предоставления ответа клиентам за три последних года было сокращено в три раза (с 10 до 3 дней), при одновременном росте tNPS — в 2,5 раза
- Решение проблемы клиента в день обращения в рамках проекта «Обратный звонок» — 27% всех поступающих обращений из КЦ и чат решается за 1-3 часа (ранее 3 дня): +15 п.п. tNPS с 2022 г.

- Делегирование полномочий на сотрудников КЦ для представления возможности решения проблемы клиента в точке контакта в рамках проекта «Реальные полномочия» для КЦ и чат, сети: tNPS проекта +7 п.п. с 2022 г.

Благодаря большому количеству клиентоориентированных инициатив, претензионное направление по праву получило награду CX WORLD AWARDS 2022/2023 «Высокое Одобрение Жюри» в номинации «Лучшая команда обслуживания клиентов».

Важный акцент был сделан на развитии канала Доставки банковских продуктов, который вырос с 27% до 35% продаж Банка. Запущены продажи дополнительных продуктов в канале: установка ДБО на встрече с клиентом, проведение первой транзакции на встрече, продажа второго продукта при доставке первого.

В соцмедиа запланирован выход в новые каналы: отзывы о работе банкоматов, запуск поддержки MTC Pay Tag для Android-пользователей и сокращение времени реагирования с 24 до 12 часов.

Основной фокус канала будет сосредоточен на увеличении проникновения в активного клиента (соответствующий показатель (75%) закреплен в КПЭ команды на год) и наращивании доли дополнительных продаж на встрече с клиентами как дебетовых, так и кредитных продуктов.

ПЛАНЫ НА 2024 ГОД

В 2024 году Операционный кластер продолжит работу по повышению операционной эффективности процессов в Банке, централизации операционных функций из бизнес-подразделений, pilotированию новых технологий и инструментов, выявлению трудоемких процессов, поиску точек оптимизации и нормирования процессов, в т.ч. с применением технологий Process Mining и Task Mining, оптимизации и развитию подходов к роботизации процессов для повышения производительности команды, повышению качества обслуживания внешних и внутренних клиентов.

В претензионном направлении основной фокус будет направлен на рост tNPS (повышение лояльности клиентов), увеличение объёма обращений, обрабатываемых в день обращения, автоматизацию рабочего места сотрудника претензионного направления. Существенным мероприятием будет выстраивание процесса обработки запросов регуляторов по 442-ФЗ от ЦБ РФ.

V. Управление рисками, аудит, безопасность

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Раскрывается в ограниченном составе в связи с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 г. №1102, Постановлением Правительства РФ от 05.04.2022 г. №586, Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 г. №1173, Решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023 г.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Стратегия Банка в области управления рисками и капиталом нацелена на создание экономических условий для его устойчивого функционирования, защиты законных интересов акционеров, а также вкладчиков и иных кредиторов Банка, что предполагает полное, своевременное выявление и ограничение принимаемых им рисков.

Наиболее значимые для Банка риски:

- Кредитный риск
- Риск ликвидности
- Рыночный риск, в том числе валютный риск и процентные риски
- Операционный риск

Вместе с тем Банк уделяет необходимое внимание и управлению иными видами риска, включая новые риски и угрозы, обусловленные санкционным давлением и вероятностью блокировки трансграничных расчётов.

Система управления рисками и капиталом Банка имеет интегрированный характер, то есть конечным объектом управления выступает суммарная величина принятых рисков (экономический капитал), которая должным образом покрывается доступными собственными средствами. При этом четко определен и задокументирован аппетит Банка к риску, принципы управления наиболее значимыми его видами, а также методология расчёта экономического капитала. Банк в 2023 г. в плановом порядке актуализировал документ,

регламентирующий склонность к риску, и ряд других нормативных документов ВПОДК.

Конъюнктура в банковском секторе РФ в 2023 года была более благоприятной, чем в предшествующем 2022 году. Однако резкое повышение Банком ключевой ставки и ужесточение макропруденциальных ограничений во второй половине года оказали давление на динамику чистого процентного дохода и скорректировали рост кредитных портфелей участников отрасли.

Высокая кредитная активность Банка в 2023 году заметно увеличила степень использования доступного капитала: отношение экономический капитал/доступный капитал за 12 месяцев возросло с 47% до 55%. Тем не менее на конец 2023 года Банк сохранил существенный буфер в капитале.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

На 01.01.2024 годассудная задолженность физических и юридических лиц формирует примерно 81,2% активов нетто Банка. Объём вложений в ценные бумаги (в форме облигаций) составил около 6,2% активов Банка.

В портфеле ссуд, выданных юридическим лицам, Банк регулирует уровень кредитного риска за счёт:

- Установления лимитов в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых сегментов
- Установления критериев приемлемости кредитного качества заемщиков и требований по обеспеченности кредитов, дифференцированных в зависимости от риск-профиля клиентов
- Контроля и корректировки риск-профиля кредитных продуктов Банка

Лимиты в отношении уровня кредитного риска по продуктам, заемщикам, группам связанных заемщиков, отраслям экономики описаны в Кредитной политике, утвержденной Правлением

и Советом директоров Банка, и пересматриваются на регулярной основе. Редакция Кредитной политики, принятая в 2016 году (и получившая свое дальнейшее развитие в редакциях от 2018-2023 гг.), установила четкие критерии приемлемости кредитного качества заемщиков, требования по обеспеченности кредитов и ввела практику подтверждения отдельных решений Кредитного комитета Банка Советом директоров Банка.

Мониторинг фактического размера рисков осуществляется регулярно для обеспечения полного соблюдения установленных политик по управлению кредитным риском Банка, требований и лимитов. При этом система мониторинга постоянно совершенствуется в целях раннего реагирования на изменяющуюся экономическую среду. В 2018 году утверждена методика стресс-тестирования кредитного портфеля для целей раннего предупреждения роста портфельного кредитного риска, а также в целях соблюдения процедур ВПОДК (актуализирована в 2022 году).

Система управления кредитным риском дополнительно детализирована в части распределения ответственности участвующих подразделений Банка, а также дополнена элементами мониторинга рыночной и экономической конъюнктуры.

Основу процесса установления лимитов составляют: присвоение заемщику внутреннего кредитного рейтинга, оценка кредитной истории (как внутри Банка, так и в других банках-кредиторах), исследование прочей доступной информации нефинансового характера в отношении заемщика. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитного портфеля. Помимо отслеживания выполнения обязательств заемщиком, Банк также регулярно изучает всю имеющуюся информацию о его деятельности. В частности, Банк получает и анализирует финансовую отчетность заемщиков на ежеквартальной основе, регулярно отслеживает изменение стоимости обеспечения по каждой ссуде, анализирует динамику изменения бизнес-среды клиента.

Когда Банк берет на себя вне-балансовые обязательства, применяется та же методика контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

В Банке создано подразделение, занимающееся оценкой и контролем состояния залогового обеспечения на регулярной основе. При оценке залогового обеспечения указанная служба определяет и корректирует рыночную стоимость и ликвидность активов и учитывает сумму возможных издержек по их реализации.

В 2023 году Банку удалось наладить и внедрить ряд процессов, связанных с имущественным обеспечением кредитных продуктов:

- Усилен контроль за залоговым обеспечением клиентов малого бизнеса в части его оценки, мониторинга и регистрации путем передачи функционала профильной службе Банка
- Автоматизирован процесс мониторинга кредитного обеспечения путем внедрения информационной системы «FIS Collection System» (в рамках корпоративного и малого бизнеса), что позволило повысить качество сопровождения обеспечительных сделок и минимизировать операционные риски
- Используется опция электронной государственной регистрации обеспечительных сделок с недвижимым имуществом в Росреестре (возникновение/прекращение/изменение обременений), сокращающая временные и функциональные издержки Банка

В 2017 году Банк внедрил в эксплуатацию промышленную модель внутренних кредитных рейтингов фирмы OLIVER WYMAN, ведущего эксперта в области оценки банковских рисков, что позволило получать количественную оценку вероятности дефолта (PD) заёмщиков. Собственными силами была разработана методология расчета потерь в случае наступления дефолта (LGD). Все это позволило перейти к количественной оценке принимаемых Банком кредитных рисков в логике требований

Базельских стандартов и МСФО 9. В 2018 году система компании OLIVER WYMAN Cloud Score получила расширенный функционал, позволяющий еще более точно и устойчиво оценивать кредитный риск контрагента.

В 2020 году компанией OLIVER WYMAN осуществлен перенос расчетной части модели на сервера AWS Lambda, сертифицированные в соответствии с международными стандартами SOX.

В 2022 году ввиду ухода OLIVER WYMAN с российского рынка Банком произведена смена поставщика модели внутренних кредитных рейтингов с функционалом и ИТ-инфраструктурой, аналогичными используемым в предыдущей модели.

На основе полученных количественных данных о кредитных рисках была разработана и внедрена в эксплуатацию методология риск-ориентированного кредитного ценообразования (RBP), которая позволяет определять точную себестоимость и цену кредитных продуктов с учетом всех возможных кредитных потерь, а также стоимости аллоцируемого капитала. В 2018 году методика RBP была утверждена для обязательного применения, что позволило объективно и более точно учитывать риск-надбавку в себестоимости кредитного продукта и, соответственно, точнее позиционировать продукты в плоскости риск-доходность (актуализирована в 2022 году).

В 2018 году Банк перешел на новую модель учета кредитных рисков при формировании резервов в соответствии с новым стандартом МСФО 9, который предусматривает оценку ожидаемых кредитных убытков с учетом возможных изменений макроэкономики, в отличие от старого стандарта МСФО 39, который предусматривал формирование резервов по факту обесценивания кредита.

В течение 2019 года Банк в рамках интеграции с ПАО «МТС» и в целях соблюдения требований закона Сарбейнса-Оксли осуществлял внедрение и тестирование контрольных процедур в отношении всех материально значимых

банковских процессов, в т.ч. в отношении кредитного риска.

Ключевую роль в управлении кредитным риском Банка играют Кредитный комитет и Малый кредитный комитет по розничному бизнесу. На заседаниях этих комитетов принимаются все решения в отношении ссуд, выдаваемых Банком корпоративным клиентам, заёмщикам малого бизнеса и физическим лицам в рамках полномочий, установленных данным комитетом органами управления Банка. Управление кредитным риском, связанным с операциями на финансовых рынках (размещение средств в кредитных организациях, вложения в ценные бумаги), в части выставления лимитов, осуществляется Лимитный комитет.

В результате изменений в Кредитной политике и процедурах контроля и управления кредитным риском, в целом на среднесрочном горизонте, отмечаются положительные тенденции в изменении риск-профиля кредитного портфеля.

Кредитный портфель Банка продемонстрировал устойчивость к шоковым стрессам 2022-2023 гг., за счёт своевременно принятых мер — введения режима усиленного мониторинга, изменения механизма санкционирования кредитных сделок в первом полугодии 2022 года, консервативного подхода к формированию риск-аппетита в отношении новых выдач, замещения кредитных линий овердрафтами и факторингом, как продуктами с более предпочтительным риск-профилем, внепланового стресс-тестирования кредитного портфеля, в т.ч. ввиду существенного роста ключевой ставки в 2023 году. Запущены программы реструктуризации для клиентов, попавших в сложную ситуацию и др.

В 2023 году риск-профиль кредитного портфеля продемонстрировал позитивную динамику (данные формы №101), что выражалось в:

- Снижении уровня резервирования по кредитному портфелю с 14,2% (на 01.01.2023 г.) до 11,09% (на 01.01.2024 г.)

- Снижение уровня просроченной задолженности по кредитному портфелю с 9,18% (на 01.01.2023 г.) до 7,54% (на 01.01.2024 г.)

РОЗНИЧНЫЕ КРЕДИТНЫЕ РИСКИ

В 2023 году Банк продолжил укрепление своих позиций в сфере розничного кредитования на основе подходов, сформированных в течение предыдущих лет, и нарастил объём розничного портфеля +33% год к году.

В стратегии принятия решения в беззалоговом кредитовании наличными в 2023 году был сохранен фокус на кредитовании действующих клиентов по технологии Full approve.

Технология Full approve направлена на выдачу кредитов повторным клиентам Банка через удаленные каналы, т.е. без физического прихода клиента в Банк. В полностью автоматизированном процессе используется система сигналов, которая позволяет сделать клиенту лучшее предложение и оптимизирует стоимость расходов на обработку заявки и принятия решения. Доля выдач полностью одобренных предложений составила около 60% в общем объеме продаж потребительских кредитов. При этом в данном сегменте риск ниже по сравнению с кредитованием новых клиентов.

Использование такого подхода позволило сохранить темпы роста выше рыночных, увеличить портфель потребительских кредитов на 36,6% при стабильном уровне риска.

В кредитных картах в 2023 году Банк сохранил подход в управлении портфелем, сделав упор на развитии стратегии увеличения лимитов действующим клиентам Банка. Подобная стратегия позволяет проводить оценку клиентов на основании их поведения и повышает качество оценки платежеспособности клиента, снижая риск по портфелю. При этом сама стратегия увеличения лимитов была существенно переработана с использованием накопленного опыта и позволила снизить риск

в результате увеличения лимита на 50%. Использование стратегии повышения лимитов по действующим клиентам позволила увеличить объем кредитного портфеля Банка в кредитных картах на 36,8% и сохранить шестое место среди крупнейших карточных кредитных портфелей коммерческих банков в России по данным Frank RG, приблизившись к первой пятерке лидеров.

В POS-кредитах 2023 году Банк продолжал занимать лидирующую позицию по темпам кредитования и сохранил за собой первое место по объему кредитного портфеля в POS-кредитах среди коммерческих банков в России по данным Frank RG. При этом уровень риска по портфелю продолжил снижаться (снижение около 10%). Данное достижение стало возможным за счет постоянного улучшения внутренних математических моделей и использования данных внешних сервисов.

В 2023 году на сектор розничного кредитования существенное влияние оказали введенные Банком России Макропруденциальные Лимиты (МПЛ), установившие существенные ограничения на возможность кредитования клиентов с Предельной Долговой Нагрузкой (ПДН) более 80% и сроком кредитования более 5 лет, а затем и на кредитование клиентов с ПДН 50-80%. Банк успешно справился с ограничениями, скорректировав подходы к принятию решения с учетом требований Банка России.

В 2023 году на сектор розничного кредитования продолжили оказывать влияние внешние обстоятельства и Банк продолжил использование госпрограмм поддержки населения по 106-ФЗ и 377-ФЗ, а также развитие собственных программ реструктуризаций. При этом объемы обращений и использование программ существенно сократились по сравнению с 2022 годом.

Банк сохранил фокус на механизмах предотвращения возникновения просроченной задолженности, в результате чего к концу 2023 года удалось сократить объем входа в просрочку на 10%.

Процессы взыскания проблемной задолженности были существенно модернизированы для удовлетворения требованиям современных вызовов. В течение 2023 года был запущен и успешно проведен проект по изменению и повышению эффективности процессов взыскания совместно с консультантами из Black Pine. В результате реализации проекта были модернизированы процессы раннего и позднего взыскания, внедрен новый программный комплекс по распознаванию речевых роботов, внедрен и автоматизирован процесс получения электронной исполнительной подписи нотариуса, обновлены, разработаны и внедрены 7 новых скоринговых карт.

Уровень NPL в 2023 году в результате всех действий, направленных на улучшение процессов, и модернизация подходов в управлении портфелем Банка позволили сократить уровень NPL до 9%.

Стоимость риска по розничному кредитному портфелю в 2023 году удалось сократить до уровня в 9%.

В процессе кредитования сегмента малого бизнеса Банк сохранил фокус на предодобренных предложениях клиентам (доля около 25% от текущего портфеля). Работающий портфель кредитов, овердрафтов и ВКЛ на конец года составил более 706 млн рублей.

В гарантином бизнесе Банк сумел значительно увеличить свое присутствие на рынке и увеличил свой портфель в 5 раз. При этом уровень риска был сохранен на уровне 0,5%. Банк значительно увеличил долю выдач банковских гарантий на собственном решении, позволяющем наиболее качественно проводить оценку потенциальных рисков Принципала, до уровня свыше 50%.

Объем реструктуризованного розничного портфеля по итогам 2023 года не превышает 1,1%, портфеля малого и среднего бизнеса — 0,1%.

КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Контрагентами Банка, выступавшими его партнерами при проведении трансграничных платежей

в 2023 году, были финансовые организации из дружественных юрисдикций, что обуславливало определённую специфику кредитного риска. Во-первых, сувореные кредитные рейтинги дружественных государств, как правило, относятся к низким спекулятивным грейдам, что отражает слабые макроэкономические и бюджетно-долговые показатели. Это повышает вероятность введения национальными властями капитальных ограничений и/или разворачивания системного банковского кризиса. Во-вторых, у контрагентов из дружественных стран высока идиосинкритическая компонента кредитного риска: уязвимый финансовый профиль и ограниченные рыночные позиции делают сценарий неплатежеспособности вполне реальным для значительной части из них, даже в отсутствие внешнего шока.

Учитывая эти обстоятельства, Банк в 2023 году стремился избегать высокой концентрации риска (в том числе потенциального) на отдельных именах и юрисдикциях с уязвимыми кредитными метриками.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее — КУАП) контролирует риск ликвидности, анализируя информацию о дисбалансах во временной структуре активов и пассивов, о значениях коэффициентов ликвидности, а также о результатах стресс-тестирования ликвидной позиции. При этом оценивается достаточность имеющегося у Банка буфера ликвидности для покрытия отрицательного денежного потока, если таковой возникает. Принимая во внимание все известные ему факты, КУАП определяет стратегию управления активами и пассивами Банка. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания необходимого уровня высоколиквидных активов и оптимизации денежных потоков.

В 2023 году Банк проводил регулярное стресс-тестирование своей ликвидной позиции, в ходе которого рассматривалось три

предусмотренных внутренним нормативным документом сценария развития событий: «краткосрочный финансовый кризис», «долгосрочный системный кризис» и «репутационный кризис Банка». Итогом расчётов являлась оценка «периода выживания» Банка при реализации каждого из этих сценариев. Кроме того, проводилось тестирование достаточности сформированного Банком буфера ликвидности для сохранения им платежеспособности в течение одного месяца.

Ключевая составляющая буфера ликвидности Банка — портфель облигаций, способных выступать предметом залога по операциям привлечения средств у Банка России и/или у Центрального контрагента. Руководствуясь требованиями Декларации риск-аппетита, Банк в 2023 году поддерживал свободной от обременения не менее половины своей позиции в облигациях, включая выпуск, привлеченный от АСВ.

Во второй половине 2023 года на денежном рынке Банк занимал позицию нетто-заёмщика, что было обусловлено необходимостью финансировать рост ссуд и фондировать ОВП, возникшую в ходе трансграничных расчётов. Для снижения риска ликвидности Банк в третьем квартале 2023 года разместил трехлетние облигации, активизировал привлечение средств во вклады.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск Банка включает в себя процентный риск и валютный риск. Фондового риска Банк не принимает, что закреплено в документе, определяющем его риск-аппетит.

ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Банк проводит взвешенную политику при совершении операций на валютном рынке и управлении открытой валютной позицией. Управление валютным риском осуществляется с учетом ограничений, установленных Банком России. К компетенции Казначейства Банка отнесен ежедневный контроль открытой валютной

позиции (ОВП) Банка и обеспечение ее соответствия требованиям Банка России и внутрибанковским ограничениям. Для дилеров установлены дневные лимиты открытой торговой валютной позиции и соответствующие лимиты стоп-лосс, а также внутридневные лимиты.

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК ТОРГОВОЙ КНИГИ

В целях снижения негативного влияния роста процентных ставок на стоимость приобретенных облигаций Банк в своем портфеле поддерживал высокую долю выпусков ОФЗ и корпоративных облигаций с плавающей ставкой купона.

Сублимиты чувствительности обеих составляющих портфеля облигаций Банка к сдвигу процентной ставки (BPV100) в 2023 году были сохранены на прежнем уровне. Величина BPV100 вложений в облигации на протяжении года не превосходила 1% размера регуляторного капитала Банка.

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ КНИГИ

Платные пассивы Банка имеют высокую концентрацию на коротких сроках, в то время как даты погашения/ближайшего изменения процентных ставок значительной части активов превосходят 12 месяцев. Такая конфигурация баланса, характерная для большинства участников отрасли, делает сценарий роста процентных ставок неблагоприятным для Банка.

Негативное влияние на величину чистого процентного дохода Банка повышений ключевой ставки во второй половине 2023 г. отчасти смягчалось ростом расчётной базы (существенное увеличение объёма доходных активов). При этом чувствительность банковской книги активов и пассивов к процентному риску, то есть потенциальное влияние на чистый процентный доход Банка сдвига кривой доходности на 100 б.п. (Ear100) также заметно возросло (за год почти в 2 раза).

КУАП контролирует риск изменения процентной ставки на основе отчётов, формируемых профильным подразделением

риск-менеджмента, и содержащих данные о структуре процентной позиции Банка, о потенциальном влиянии на Банк различной динамики процентных ставок.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК И ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

С целью снижения уровня нефинансовых рисков в Банке разработана система управления нефинансовыми рисками, включающая в себя основные принципы управления операционным (в т.ч. правовым и комплаенс-риском), стратегическим, репутационным рисками (далее – нефинансовые риски) и определяющая роль органов управления, структурных подразделений и работников Банка.

Банк рассматривает операционный риск как одну из основных составляющих нефинансовых рисков, определяя его как возможность возникновения непредвиденных убытков или расходов в результате реализации негативных событий на одном или нескольких уровнях процессной архитектуры Банка, в том числе на уровне:

- Систем: сбои в работе информационных систем или других материально-технических активов Банка
- Персонала/третьих лиц: ошибки или умышленные нарушения внутренних порядков и процедур проведения банковских операций работниками Банка, совершение мошеннических действий (внутреннее и внешнее мошенничество), нарушения требований информационной безопасности
- Бизнес-процессов: несоответствие практики исполнения внутренних порядков и процедур требованиям действующего законодательства, масштабу или характеру деятельности Банка, неэффективность существующих процессов
- Внешних событий, в том числе регуляторных рисков: изменения законодательных и нормативных актов, регламентирующих банковскую деятельность

В Банке на ежедневной основе осуществляется регистрация инцидентов операционных и иных нефинансовых рисков (в том числе правовых, стратегических, репутационных, комплаенс-рисков). С этой целью ведется аналитическая база реализовавшихся инцидентов, включающая информацию об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, видах потерь, их размере, дате возникновения. Также на регулярной основе в Банке ведется База данных о реализации внешних инцидентов операционных рисков, в том числе с учетом данных из открытых источников: СМИ, Интернет, прочие открытые источники. Это позволяет более точно оценить вероятность и существенность последствий реализации рисков, присущих деятельности Банка.

Отчётность, содержащая информацию о профиле нефинансовых рисков, в том числе о понесенных в результате реализации рисков потерях, доводится до сведения руководства и Совета директоров Банка, в соответствии с установленным в Банке порядком.

В целях мониторинга операционного риска в Банке создана система ключевых индикаторов риска (КИР) – количественных показателей, которые основываются на рисках, присущих новым внедряемым технологиям и продуктам, результатах отчёта аудита, данных о регистрации потерь, анализе внешних данных. Система КИР позволяет выявить негативные тенденции развития бизнес-процессов.

В рамках системы управления нефинансовыми рисками в Банке на постоянной основе организован мониторинг количественных данных, позволяющих провести оценку уровня риска потери Банком деловой репутации.

Банк оценивает соответствие утвержденных процедур и реализованных контролей установленным требованиям путем проведения ежегодной самооценки рисков и реализации контрольных процедур. Это позволяет оценить эффективность системы управления рисками и регулярно пересматривать ее основные принципы в случае необходимости.

С целью постоянного поддержания ключевых бизнес-процессов на приемлемом уровне, в случае реализации чрезвычайных событий, и снижения тяжести последствий прерывания деятельности, в Банке создана Система обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (Система ОНиВД). Подготовлены актуализированные версии Политики обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в ПАО «МТС-Банк» и Плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности. Актуализация проведена в целях обеспечения соответствия указанных внутренних документов Банка Положению Банка России от 16.12.2003 г. №242-П, а также – учета опыта, полученного в результате проводимых тестирований ОНиВД и по факту преодоления событий, способных вызвать приостановление ключевых бизнес-процессов Банка. Также, в целях соблюдения Порядка обеспечения бесперебойности перевода ЭДС в ПАО «МТС-Банк» на регулярной основе осуществляется расчёт и мониторинг показателя бесперебойности, отражающего длительность недоступности переводов ЭДС в течение отчётного периода.

В части актуализации инфраструктуры системы управления операционными рисками для соответствия требованиям Положения Банка России от 08.04.2020 г. № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» актуализированы и внедрены внутренние нормативные документы по процедурам управления операционным риском (в т.ч. в части идентификации операционных рисков, сбора и регистрации информации о риск-событиях, выбора и применении способа реагирования на ОР, порядка проведения самооценки и сценарного анализа). Внедрена новая автоматизированная система управления операционным риском.

Организационная структура управления нефинансовыми рисками в Банке основана на реализации принципа «трех линий защиты», в рамках которой все сотрудники Банка несут ответственность за оперативное управление

нефинансовым риском в своей деятельности. В связи с этим с целью повышения уровня риск-ориентированной культуры сотрудников в Банке разработаны обучающие курсы. Учебный курс по нефинансовым рискам в обязательном порядке проходят все новые сотрудники при приеме на работу в Банк.

Управление стратегическим риском является частью общей Системы управления нефинансовыми рисками. Банк рассматривает стратегический риск как риск утраты Банком рыночной ниши, канала продаж, а также риск ошибки в выборе бизнес-модели, приведшей к невозможности достижения целей, предусмотренных планами развития Банка. Стратегический риск учитывается при расчёте показателей аппетита к нефинансовому риску.

Управление стратегическим риском включает в себя оценку уровня риска и соблюдения показателей аппетита к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, внедрении новых продуктов, а также оценку соотношения риска и доходности при принятии управлений решений. С этой целью в Банке на постоянной основе осуществляется анализ изменений существующих и новых бизнес-процессов, продуктов, стратегических инициатив, разрабатываются меры по минимизации, а также иные способы управления риском. Выявление и оценка стратегических рисков осуществляются и в рамках проведения регулярной процедуры самооценки рисков и контрольных процедур.

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

В целях обеспечения выполнения Банком стратегических целей, повышения эффективности деятельности Банка, защиты интересов акционеров, кредиторов и вкладчиков в Банке функционирует система внутреннего контроля.

Организация системы внутреннего контроля в ПАО «МТС-Банк» соответствует требованиям российского законодательства.

Развитие системы внутреннего контроля осуществляется Банком на постоянной основе с учетом

условий деятельности, в том числе актуализации/совершенствования бизнес-процессов, выстраивания контрольных процедур и автоматизации банковских процессов, актуализации внутренних документов Банка в соответствии с изменениями законодательства.

Порядок взаимодействия и подчиненности объектов системы внутреннего контроля обеспечивает необходимый уровень их независимости, что позволяет всей системе функционировать максимально эффективно.

Департамент комплаенса и нефинансовых рисков — структурное подразделение Банка, выполняющее функции Комплаенс-службы и осуществляющее координацию деятельности иных подразделений и работников Банка, выполняющих функции, связанные с управлением комплаенс-риском.

В целях поддержания высокого уровня доверия к Банку, предотвращения конфликта интересов, соблюдения стандартов этики ведения бизнеса, а также пресечения случаев мошенничества и коррупции, в Банке функционирует Горячая линия.

Все инциденты операционного, репутационного, регуляторного риска подлежат внутреннему расследованию, что включает обязательный анализ причин и обстоятельств их возникновения, оценку комплаенс-риска, урегулирование инцидента, документирование и доведение информации об инцидентах до соответствующих должностных лиц и органов управления Банка.

В своей повседневной деятельности ПАО «МТС-Банк» придерживается высоких этических и правовых стандартов в сфере противодействия коррупции. Банк поощряет раскрытие фактов о предполагаемом или совершившемся коррупционном правонарушении, а также о любых других действиях (бездействии), которые могут привести к нарушениям применимого антикоррупционного законодательства.

В рамках системы внутреннего контроля предусмотрен комплекс мер, направленных

на недопущение коррупции, снижающих репутационные риски и риски применения к ПАО «МТС-Банк» санкций за неисполнение требований антикоррупционного законодательства. В Банке утверждена и действует «Антикоррупционная политика», определяющая меры, направленные на формирование корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции.

В Группе компаний МТС принят единообразный подход при внедрении и реализации основных антикоррупционных комплаенс-контролей. ПАО «МТС-Банк» максимально полно учитывает стандарты, принятые в Группе компаний МТС, что позволяет достичь общего высокого уровня контрольной среды.

ПОД/ФТ/ФРОМУ

В своей повседневной деятельности Банк руководствуется требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, проводит мероприятия, направленные на недопущение вовлечения Банка в проведение сомнительных операций.

Деятельность Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма носит системный характер. Внутренними нормативными документами закреплено участие всех сотрудников Банка в реализации Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В целях надлежащего исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, повышения эффективности мер, направленных на пресечение проведения сомнительных операций, Банком проводятся мероприятия, которые условно можно разделить на два блока:

- Мероприятия, направленные на недопущение открытия счетов/оказания услуг клиентам, имеющим негативную историю расчётного обслуживания в других кредитных организациях, а также имеющих признаки участия в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем: на этапе

приема клиентов юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой на обслуживание применяется скоринговая экспресс-оценка, проводится беседа с представителями клиентов, при наличии подозрений проверяется место ведения и реальность бизнеса клиента. В соответствии с принципом должной осмотрительности проводится тщательная проверка достоверности сведений, предоставляемых клиентами, а также анализ и проверка документов, определяющих правовой статус клиента, полномочий лиц, заключающих договоры; определяется сфера деятельности клиентов, его финансовое положение и деловая репутация

- Мероприятия, направленные на выявление операций и сделок с признаками сомнительности: проводится онлайн-анализ операций клиентов, анализ движения денежных средств по счетам клиентов, оценивается соответствие проводимых операций профилю и характеру финансово-хозяйственной деятельности клиента, в т.ч. соответствие запланированных оборотов фактическим. Проводится проверка и оценка информации о контрагентах/партнерах клиента

И в первом, и во втором блоках мероприятий в качестве дополнительного фактора Банк использует информацию Банка России об отнесении такого клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций (Платформа «Знай своего клиента»).

В целях повышения уровня знаний сотрудников Банка проводятся внутренние обучающие мероприятия, семинары с привлечением лекторов из Банка России. План реализации Программы обучения работников ПАО «МТС-Банк» за 2023 год выполнен полностью.

Системный характер применяемых Банком мер противолегализационного контроля позволил Банку

на протяжении 2023 года обеспечить уровень аппетита к риску ПОД/ФТ/ФРОМУ в МТС Банке не выше среднего и эффективно управлять им.

Мониторинг эффективности системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе третьей линией защиты — Департаментом внутреннего аудита — с целью выявления недостатков, разработки рекомендаций и последующего контроля их реализации. Мониторинг осуществляется путем проведения внутренних комплексных и тематических проверок, осуществления текущего контроля деятельности, а также построения процедур постоянного контроля по основным бизнес-процессам Банка.

Результаты проводимых мероприятий по мониторингу системы внутреннего контроля регулярно рассматриваются на заседаниях Правления ПАО «МТС-Банк», Комитета по аудиту при Совете директоров Банка.

ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Департамент внутреннего аудита самостоятельное структурное подразделение в Банке, основными задачами которого является оценка эффективности системы внутреннего контроля, системы управления рисками и капиталом, системы корпоративного управления и формирование рекомендаций по повышению их эффективности. Департамент внутреннего аудита МТС Банка проводит плановые и внеплановые проверки по всем направлениям деятельности Банка.

Департамент внутреннего аудита подотчётен Совету директоров Банка. Результаты деятельности Департамента регулярно рассматриваются на заседаниях Правления ПАО «МТС-Банк», Комитета по аудиту при Совете директоров ПАО «МТС-Банк», а также Совета директоров ПАО «МТС-Банк».

Департамент внутреннего аудита в своей деятельности руководствуется принципами постоянства деятельности, независимости и объективности, профессионализма и конфиденциальности, а также

действующим законодательством Российской Федерации, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка, Кодексом Этики. В своей работе Департамент применяет лучшие практики в области внутреннего аудита, в т. ч. международные основы профессиональной практики внутреннего аудита (основные принципы профессиональной практики внутреннего аудита, Стандарты внутреннего аудита, Определение внутреннего аудита и Кодекс этики), разработанные международным Институтом внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors Inc.).

К функциям Департамента внутреннего аудита относятся:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля
- Проверка эффективности управления банковскими рисками и капиталом
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использование автоматизированных информационных систем
- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надежности сбора и предоставления информации и отчётности
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок
- Проведение анализа сделок со связанными сторонами, используя критерии ранжирования по степени риска
- Проверка процессов внутреннего контроля
- Оценка корпоративного управления

- Контроль выполнения мероприятий, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в системе внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления

В 2023 году Департамент внутреннего аудита провел 26 аудиторских проверок в соответствии с Планом проверок, утвержденным Советом директоров, а также 12 внеплановых проверок.

Департамент внутреннего аудита обрабатывает сообщения, поступающие на «Единую горячую линию». «Единая горячая линия» – это канал для сообщений о потенциальных или совершенных нарушениях положений Кодекса делового поведения и этики, о фактах коррупции и мошенничества и иных нарушений законодательства, связанных со сферой деятельности Банка. Все поступающие обращения рассматриваются конфиденциально в соответствии с внутренними документами Банка. В 2023 году на «Единую горячую линию» поступило и было обработано 18 целевых сообщений.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БЛОКА КОМПЛЕКСНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА

Блок комплексной безопасности Банка выполнил основные задачи по обеспечению комплексной безопасности кредитной организации в 2023 году.

В сфере экономической безопасности осуществлялся мониторинг портфеля корпоративного, малого и среднего бизнеса с целью своевременного реагирования в ситуациях возможного дефолта и прочих факторов, ведущих к неисполнению договорных обязательств клиента.

Проверочные мероприятия в отношении заемщиков акцентированы на поиск и установление конечных бенефициаров бизнеса, проверку их деловой репутации и мониторинг возможных рисков, связанных с сотрудничеством Банка с ними. В отчетном периоде проверено 68,2 тыс. юридических лиц. В рамках мониторинга проводились плановые проверки

заемщиков корпоративного блока, малого и среднего бизнеса. По их результатам рекомендовано отказать в кредитовании 2217 потенциальным заемщикам на запрашиваемую ими общую сумму в размере 10,5 млрд рублей.

В 2023 году проводились плановые мероприятия по противодействию коррупционным проявлениям, а также информационно-профилактические мероприятия, направленные на неприятие коррупции. В результате проведенных 40 служебных проверок по признакам нарушений в сфере деятельности кредитной организации привлечено к дисциплинарной ответственности 35 должностных лиц, с 13 сотрудниками в последующем расторгнуты трудовые отношения. Выявлено четыре преступления против интересов Банка, совершенных работниками, инициировано возбуждение уголовных дел.

Из 3239 кандидатов на вакантные должности в Банке (Головном офисе и региональной сети) по 154 кандидатам руководству для принятия решения была направлена информация, негативно характеризующая проверенных лиц. Для более углубленного изучения претендентов на вакансии, связанные с материальной ответственностью и на руководящие позиции, проводилось психофизиологическое обследование (ПФО), которое было применено к 179 лицам, устраивающимся на работу в Банк. Это способствовало более качественному изучению кандидатов и позволило минимизировать риски трудоустройства неблагонадежных граждан в Банк, а также проверить лояльность и благонадежность действующих сотрудников.

В 2023 году Блок комплексной безопасности сопровождал открытие и переезды офисов Банка в рамках Адресной программы в части оснащения объектов инженерно-техническими средствами охраны.

В Головном офисе Банк расширил опцию для осуществления контроля пожарной сигнализации объектов действующую автономную интеллектуальную систему мониторинга технических средств охраны (ТСО) объектов Банка московского региона.

Реализованы мероприятия по модернизации систем безопасности в ДО «На Тушинской», ДО «На Алексеевской», ДО «Крылатское», ДО «Октябрьское поле».

Принимая во внимание возросшие угрозы террористических актов, Блок комплексной безопасности уделял повышенное внимание защищенности персонала и офисов. В течение года на объектах проведено 35 антитеррористических тренировок для обеспечения готовности персонала к внештатным ситуациям и ЧП. По результатам тренировок выработаны рекомендации, направленные на повышение степени защищенности Банка от внешних угроз.

В 2023 году Департамент информационной безопасности Банка продолжил совершенствование существующих процессов информационной безопасности (далее – ИБ) и провел работы по внедрению средств защиты в инфраструктуру. Были проведены внешние аудиты на соответствие требованиям Банка России и требованиям международных платежных систем, в рамках которых было подтверждено соответствие.

Банк принял комплексные меры по устраниению причин и условий, способствующих утечкам персональных данных клиентов и предотвращению утечки данных об инцидентах.

Подразделение ИБ обработало более 15 000 значимых событий, из них 1237 признаны компьютерными инцидентами.

Банк обработал более 1 млн событий системы DLP (системы предотвращения утечек информации), из них 115 признаны инцидентами. По всем инцидентам приняты необходимые меры реагирования.

Банк выпустил 9670 сертификатов для клиентов дистанционного банковского обслуживания, 71 сертификат для сотрудников, 1244 сертификата в рамках пилота «Цифровой рубль», 44 сертификата для оборудования S-terra.

За отчетный период Банк провел 252 плановых сканирования для 65 внутренних систем. В рамках сканирования внешнего периметра

Банк регулярно проводит поиск и устранение уязвимостей, что позволило выявить 197 уязвимостей, среди которых была 41 уязвимость критического и высокого уровней. В четвертом квартале сотрудники Департамента информационной безопасности внедрили практику ежеквартальных пентестов внутреннего и внешнего тестирования на проникновения. В рамках пентестов выявлено 13 уязвимостей высокого и критического уровней, из которых устранено 4 уязвимости.

В целях защиты интересов Банка Блок комплексной безопасности в отчётном периоде инициировал уголовное преследование 146 лиц, причинивших Банку материальный ущерб мошенническими и другими противоправными действиями. По 160 эпизодам, в т.ч. по заявлениям предыдущих лет, возбуждены уголовные дела в соответствии с признаками состава преступления. При этом в ходе уголовного преследования должников по проблемным розничным и корпоративным кредитам из категории невозвратных, сотрудники Блока комплексной безопасности принудили мошенников вернуть Банку денежные средства на общую сумму 230 млн рублей.

VI. Управление персоналом

УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ

Банк создает и поддерживает надежную социальную платформу для реализации бизнес-целей и позиционирования МТС Банка как высокотехнологичного современного цифрового банка, удобного и комфортного для жизни и бизнеса. МТС Банк обеспечивает равные права и возможности всем своим работникам, выступает для них гарантом предоставления достойного социального пакета и юридической помощи.

Кластер по управлению опытом сотрудника и организационному развитию постоянно ведет работу по актуализации локальных нормативных актов для приведения их в соответствие с действующим законодательством. Все кадровые изменения проводятся в соответствии с Трудовым законодательством и внутренними регламентирующими документами.

Общее количество работников Банка по состоянию:

- На 01.01.2022 г. — 4 702 человека
- На 01.01.2023 г. — 4 989 человек
- На 01.01.2024 г. — 5 570 человек

За отчётный период Банк провел организационно-штатные мероприятия по актуализации структуры в соответствии с потребностями растущего бизнеса. В результате организационных преобразований созданы следующие подразделения:

- Кластер POS-кредитования и партнёрских проектов
- Кластер MTS Pay
- Департамент вторичных продаж и портфельного менеджмента Кластера CVM и сегментного менеджмента
- Департамент бизнес-аналитики Блока финансы

- Департамент дизайна продуктов Кластера розничного бизнеса
- Трайб сопровождения претензионной работы и взаимодействия с регуляторами Операционного кластера
- Стрим монетизации отказного потока Кластера розничного кредитования
- Стрим Кредитный брокер переведен в подчинение Кластеру POS-кредитования и партнёрских проектов
- Стрим мобильной и электронной коммерции переведен в подчинение Кластеру MTS Pay
- Пресс-центр переведен в подчинение Кластеру маркетинга
- Дизайн Студия переведена в подчинение Кластеру маркетинга
- Проектный офис и Центр продуктовой трансформации переведены в прямое подчинение Вице-президенту, Директору по проектному управлению и продуктовой трансформации

МОТИВАЦИЯ СОТРУДНИКОВ

Одним из основных факторов в управлении персоналом является эффективная система оплаты труда. Банк принимает необходимые меры для создания привлекательной системы компенсаций и льгот, которая позволяет удерживать ценных специалистов. С этой целью Банк проводит регулярные обзоры заработных плат банковских специалистов на рынке труда.

Система оплаты в Банке утверждается Советом директоров ПАО «МТС-Банк» и предусматривает:

- Порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат

- Зависимость переменной части оплаты труда от исполнения ключевых показателей эффективности, позволяющих учитывать все значимые для Банка достижения и риски

Предварительное рассмотрение вопросов, касающихся системы оплаты труда, осуществляется Комитетом по назначениям и вознаграждениям при Совете директоров ПАО «МТС-Банк».

В рамках годовой системы мотивации для ключевых руководителей предусмотрен целевой бонус в размере от 50% до 100% от годового оклада. С целью исполнения стратегии развития Банка и мотивации работников на единые задачи, ключевые показатели эффективности (далее — КПЭ) выделены в следующие группы:

- Стратегические (Количество 5+ клиентов /5+ транзакционных клиентов, вес — 20%; NPS клиентов МТС Банка по методологии исследования ГК МТС, вес — 20%)
- Количество экосистемных клиентов МТС, сформированных за счёт пользования услугами Финтех, вес — 20%, Интегральный показатель качества продуктов вертикали Финтех, вес — 10%)
- Функциональные (не более трех КПЭ с суммарным весом в 30%)

В Банке утвержден список должностей работников, осуществляющих функции принятия рисков. Данный список разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Доля целевого переменного (нефиксированного) вознаграждения работников, являющихся членами исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, составляет не менее 40% в общем объеме вознаграждения.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений, осуществляющих управление рисками, доля фиксированной части вознаграждения составляет не менее 50%. Размеры фондов оплаты труда (включая размеры переменного вознаграждения) подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависят от финансового результата деятельности подконтрольных структурных подразделений, принимающих риски.

С 2015 года в Банке действует программа долгосрочного переменного вознаграждения работников, принимающих риски. Данная программа предусматривает отсрочку выплаты части переменного вознаграждения, сокращение или отмену стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата Банка.

Внутренние документы Банка, устанавливающие систему оплаты труда, подлежат неукоснительному соблюдению. При приеме на работу каждый работник Банка в обязательном порядке под подпись знакомится с нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда.

В Банке действует система медицинского обслуживания. Все работники Банка застрахованы по программе добровольного медицинского страхования и пользуются услугами поликлинического обслуживания в клиниках города Москвы и городах присутствия офисов региональной сети Банка. В Головном офисе (далее – ГО) Банка организован регулярный прием врача-терапевта.

ПОДБОР, ОЦЕНКА И РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА

Банк ориентирован на регулярную и системную работу по развитию корпоративных, управленческих и функциональных компетенций сотрудников, целью которой является кадровое обеспечение беспроцессного функционирования бизнес-процессов и надлежащая реализация ключевых проектов.

В 2023 году была внедрена единая система мотивации рекрутмента (ГО/ИТ/МАСС), что позволило распределять вакансии между всеми направлениями. Нормативные сроки закрытия вакансий (SLA) приведены к рыночным значениям.

В 2023 году CSI процедур оценки вопроса составил 9.0.

Для оценки кандидатов и сотрудников Банк провел 8623 оценочные процедуры, используя 27 диагностических методик, в т.ч. 11 из них новые.

За отчетный период Банк усовершенствовал все оценочные процедуры:

- Процесс оценочных и развивающих мероприятий: целеполагание, ежегодная оценка, review, с целью управления эффективностью команды выстроен в единой логике в Performance-цикле
- Новый формат оценки по ценностям 360° на HR-платформе Пульс (3Q): изменена методология оценки индикаторов, добавлена возможность калибровки оценки, обновленный персональный отчет в ЛК сотрудника
- Новая процедура оценки эффективности, изменена методология, расширено содержание, добавлена роль самооценки, отражается обратная связь по сотруднику, информация по целям
- Сформированы профили soft skills для 16 ключевых ролей функциональных направлений Банка

Ежегодную оценку по ценностям методом «360 градусов» прошли 3849 сотрудников. Цель оценки – определить наиболее сильные ценности команды Банка, скорректировать вектор дальнейшего развития сотрудников и в целом достичь лучших результатов в будущем. Обратную связь по ценностям получили 99% сотрудников, из них 1325 руководителей и 2524 специалиста. Самые яркие ценности МТС Финтех: «Доверие клиента» и «Команда». Самая значительная позитивная динамика отмечена по ценностям: «Смелость быть первым» и «Скорость» (+0,04).

На 4,1% увеличилось количество сотрудников, соответствующих ценностному профилю Банка. Отмечено, что лидирующее влияние на результат команды оказывают руководители грейдов А и В, при этом существенное положительное влияние на результаты команды оказывают руководители в целом (97,2%).

2491 сотрудник получил наивысшую оценку эффективности (A+, A) по итогам работы за 2023 год. Доля высокопотенциальных сотрудников (HiPo, HiPro) по итогам оценки составила 63% (2316) – сотрудники получили возможность воспользоваться программой софинансирования обучения.

В целом отмечен высокий уровень комфорtnости взаимодействия специалистов с руководителями: 94,4% сотрудников хотели бы продолжить свою работу с руководителем в будущем.

По итогам ежегодной оценки 77% сотрудников получили ретроспективу от руководителей. Опрос «Качество ретроспективы» показал, что 99% сотрудников удовлетворены итогами ретроспективы. 90% получили развернутую обратную связь по итогам оценки 360 и результатам выполнения задач. Запущен сервис «Карьерное консультирование».

При найме и ротации в 2023 году оценку прошли 1194 человека, 3624 сотрудника прошли оценку в целях изучения своего потенциала и возможностей роста методиками карьерная мотивация, карьерные деструкторы, поведенческий тип.

В 2023 году все финальные кандидаты на руководящие позиции проходили психометрическое тестирование на оценку компетенций и личностных характеристик.

В 2023 году в рамках развития Стажерских программ было принято 313 стажеров, из них 42% – студенты из топовых вузов. Прирост по количеству принятых стажеров составил 60% в сравнении с 2022 годом. Стажерская программы запущена в РЦ «Восток», РЦ «Запад», РЦ «Урал» и РЦ «ЮГ», принято в Региональных Центрах за 2023 год 50 стажеров.

Банк подписал 15 соглашений о сотрудничестве с вузами в регионах с целью привлечения студентов на стажировки. В 2023 году МТС Банк провел 17 ярмарок вакансий: МИРЭА, МГУ ВМК, МГУ мехмат, ТУСУР, МИСИС, ВШЭ, МГТУ им. Баумана, Финансовый Университет, ТГУ и др. Принял участие в хакатоне от МФТИ/Нетологии, провел 13 мастер-классов для различных аудиторий и 3 собственных мероприятия для привлечения студентов: «Квартирник для ИТ», «Своя игра» для ДО, «Женская карьера», серию онлайн мастер-классов для системных аналитиков, «Школа информационной безопасности» в МГТУ им. Баумана.

В 2023 году Банк продолжил привлечение и развитие молодых талантов через собственный образовательный проект для студентов — Финтех.Академия. Проект реализуется силами Корпоративного университета Банка с помощью сформированной системы передачи знаний. Опытные ИТ-специалисты выступают в роли менторов и преподавателей, участвуют в процессе обучения и передают свои знания талантливым студентам. В проекте участвуют студенты ведущих вузов России — РТУ МИРЭА, МГТУ им. Н.Э. Баумана, НИУ ВШЭ, МГУ им. М.В. Ломоносова, МИСИС. По итогам набора 2022 года 31 студент был приглашен на стажировку, 24 стажера переведены в штат. В 2023 году в дополнение к двум направлениям подготовки, «Java-разработка» и «QA-тестирование», запущена новая программа обучения — «Системная аналитика». Всего получено 2008 заявок на участие в программе, 87 студентов начали обучение, конкурс составил 23 человека на место.

Важным инструментом развития персонала стал запущенный Корпоративным университетом в 2023 году проект «Непрерывное обучение» — открытое образовательное пространство, цель которого сформировать ценность культуры развития, помочь сотрудникам в карьерном росте и повысить их личную эффективность. В рамках проекта за 5 месяцев внутренние спикеры провели 13 лекций и мастер-классов, на которых присутствовало 1420 участников.

Сотрудники отметили высокую применимость полученных знаний в работе (8,6 баллов из 10) и профессионализм спикеров (9,3 балла из 10).

В 2023 году Корпоративный университет Банка продолжил развивать систему внутреннего обучения сотрудников. В частности, Банк перешел на новую HR-платформу Пульс, куда были перенесены основные процессы обучения и развития. Сейчас на Пульсе:

- 17 программ обучения
- 545 единиц контента: электронных курсов, видео, аудио, мероприятий
- 30 тестов
- 30 опросов

Выстроен процесс мониторинга обязательного обучения по темам комплаенса. Показатель COR по электронным курсам составил 94%, итого обучение прошло 5087 участников.

В рамках регулярного обучения региональной сети Банк провел 78 вебинаров для 4004 участников, охват составил 96% сотрудников. В целях обеспечения качественного обслуживания клиентов проводилось регулярное обучение стандартам качества и продаж, всего обучение прошло 1429 участников из подразделений обслуживания и продаж.

Базовое обучение прошли 95% новых сотрудников. Им в этом помогли участники проекта «Наставничество». В 2023 году команда наставников увеличилась на 131 сотрудника и составляет 191 человек. Данный проект дает возможность опытным сотрудникам попробовать себя в новой роли, развить лидерские качества и получить дополнительный доход.

Многие участники проекта «Наставничество» также принимают участие в проекте «Кадровый резерв». В 2023 году в нем приняли участие 34 сотрудника, 25 из них дошли до второго этапа проекта, а 7 сотрудников уже назначены на руководящие должности.

Проект имеет важное значение для бизнеса, поскольку обеспечивает постоянный приток сотрудников на руководящие должности, сокращает срок и стоимость закрытия вакансий, повышает HR-бренд работодателя.

Для повышения привлекательности HR-бренда Банк реализует проект «Карьерный рост», который направлен на повышение вовлеченности и лояльности сотрудников, снижение текучести. За 2023 год на 78% выросло количество переведенных сотрудников в 2023 году и составило 130 человек. В 2023 году в проекте «Карьерный рост» был запущен пилот трека развития в рамках ИТ-кластера «Из сети в ИТ». Цели — рескиллинг и расширение карьерных возможностей для региональных сотрудников. Всего в пилоте участвовало 10 сотрудников, предложения из ИТ-кластера получили 3 человека.

Для ИТ-кластера были реализованы программы обучения, целью которых было повышение эффективности работы за счёт развития T-shaped специалистов, имеющих максимальную экспертизу в своей области и широкий кругозор в смежных областях. Всего было обучено 295 сотрудников. Совместно с Lerna.ru реализована программа повышения ИТ-компетенций для 100 сотрудников.

Фокусом для Корпоративного университета является развитие управлеченческой команды Банка. Для этого были реализованы программы обучения для ТОП-менеджмента и линейных руководителей. Целью программ обучения было развитие навыков управления и формирование лидерских компетенций. Всего в ГО и Региональной сети Банка было обучено 230 руководителей по темам: «Сложные коммуникации», «Лидерство», «Управление изменениями», «Система управления компаниями» и др. NPS по обратной связи участников составил 87%.

В рамках развития внутренних коммуникаций в 2023 году Банк провел 14 корпоративных мероприятий, 9 стратегических сессий и 4 таунхолла с ключевыми руководителями.

В 2023 году продолжили повышать информированность сотрудников о ключевых бизнес-результатах Банка, а также о текущем статусе и актуализации стратегических целей. Мероприятия проводились как в онлайн-формате для всех сотрудников, так и офлайн для отдельных подразделений.

К своему тридцатилетию МТС Банк провел панельную дискуссию с ключевыми руководителями, где обсудили основные достижения и вектор дальнейшего развития.

Банк провел ребрендинг магазина мерча «На полке», расширив ассортимент и предоставив возможность сотрудникам приобретать корпоративный мерч не только за баллы, но и за рубли.

В 2023 году состоялись четыре ежеквартальные программы признания достижений сотрудников.

Каждый квартал проходит награждение лучших сотрудников Банка, в том числе из регионов, проводится голосование за самое клиентоориентированное подразделение Банка. За отчётный период Банк наградил 578 сотрудников в разных номинациях.

В начале 2024 года Банк провел пятую церемонию награждения премии «Золотая карта 2023», которую получают лучшие сотрудники за год. Список номинантов формируются из победителей в Ежеквартальной программе признания и сотрудников, выдвинутых экспертным жюри. Всего было награждено 107 сотрудников в разных номинациях.

В 2023 году продолжает свою работу программа поощрения сотрудников за стаж работы в МТС Банке. В рамках программы сотрудники, проработавшие в компании 1, 3, 5, 10, 15, 20, 25 и 30 лет получают баллы на корпоративном портале, дополнительные дни отпуска, материальную мотивацию (для каждого стажа — свой мотивационный пакет). 1647 сотрудников были награждены за 2023 год.

В четвертом квартале 2023 года во внутреннем корпоративном магазине мерча были снижены цены, в котором сотрудники могут реализовать баллы, полученные

за участие в корпоративной жизни МТС Банка и за высокие результаты деятельности. Всего было продано 2140 единиц товаров из магазина.

В 2023 году Банк провел 2 регулярных исследования лояльности и вовлеченности сотрудников — Happy Job. После каждого исследования разработаны рекомендации и план комплексных мероприятий для каждого подразделения и Банка в целом, что позволило улучшить все показатели исследования по сравнению с 2022 годом.

По итогам 2023 года eNPS — индекс чистой лояльности сотрудников, вырос на 7,2 п.п. и составил 53,4%, уровень вовлеченности вырос на 2,6 п.п. и составил 91,2%, лояльность выросла на 2,1 п.п. и составила 86,5%. Кроме того, Банк актуализировал план мероприятий, направленный на дальнейшее повышение показателей вовлеченности, лояльности и удовлетворенности сотрудников.

В 2023 году провели второй цикл комплексного исследования удовлетворенности внутренними сервисами — Happy service. Всего получено 1585 комментариев по работе сервисов. Результаты предоставлены владельцам процессов и руководителям, сформирован план приоритетных изменений.

В 2023 году Банк перешел в лигу крупнейших компаний рынка согласно рейтингу работодателей hh.ru (в 2022 году Банк занял 27-е место среди крупных компаний, в 2021 году — 68-е место). Среди крупнейших компаний МТС Банк занимает 55 место в общем рейтинге по численности и 12 место среди крупнейших банков. За 2023 год Банк принял участие в более чем 30 студенческих мероприятиях с собственными мастер-классами, лекциями и презентациями.

Во втором квартале 2023 года в МТС Банке была внедрена HR-платформа «Пульс». HR-платформа Пульс — это платформа полного HR цикла, позволяющая построить единый цифровой опыт кандидата и сотрудника МТС Финтех, начиная от отклика на вакансию компании и далее — на этапах прохождения отбора,

оформления, адаптации, обучения, оценки, постановки целей и оценки эффективности.

К концу 2023 года на платформу «Пульс» были переведены все HR-сервисы: подбор, адаптация, развитие и обучение, планирование и согласование отпусков, заказ кадровых справок, запуск цифрового помощника Buddy чат-бота, оценка 360, управление по целям и оценка эффективности, тесты и опросы, HR-аналитика, а также запущен профиль сотрудника, структура и новостная лента.

Ежедневно на Пульс в среднем заходят 1696 уникальных пользователей, а в месяц — 4440 сотрудников. Запуск HR-платформы «Пульс» позволил вывести из эксплуатации старые системы для HR и сократить расходы на их техническое обслуживание. В начале декабря 2023 года HR-сообщество «Как делать» вместе с HR-лидерами компаний разных отраслей и масштабов определили победителей кейс-конференции и Премии профессионального признания «Новые HR-практики 2023» (в премии участвовали 52 HR-проекта). МТС Банк и HR-платформа «Пульс» стали победителями в номинации «HR-драйвер». По итогам 2023 года проект по внедрению HR-платформы «Пульс» выиграл первое место в номинации «Лучший внутренний проект».

БАНК В ОБЩЕСТВЕННОМ ФОКУСЕ

В 2023 году МТС Банк становился лауреатом и победителем ряда важнейших премий в профессиональном сообществе. Продукты Банка, уровень сервиса, HR-, бизнес-процессы и компетенции топ-менеджмента получили признание экспертов рынка. При этом рейтинговые агентства подтверждали высокие рейтинги кредитоспособности Банка.

По результатам 2023 года МТС Банк укрепил свои позиции в качестве ведущей цифровой финтех-платформы, войдя в тройку лидеров рейтинга инновационности банков фонда «Сколково». Сайт МТС Банка признан лучшим по версии всероссийского конкурса «Рейтинг Рунета-2023»,

а мобильный банк стал лучшим по данным из RuStore в рейтинге «Лучшие мобильные банки 2023 года».

Ключевые премии и достижения МТС Банка в 2023 году:

- Рейтинговое агентство НКР подтвердило кредитный рейтинг МТС Банка и его облигаций на уровне А.ru со стабильным прогнозом
- АКРА присвоило МТС Банку кредитный рейтинг А(ру), прогноз «стабильный»
- Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредито-способности ПАО «МТС-Банк» до уровня ruA. По рейтингу сохранен стабильный прогноз
- МТС Банк получил награду CX WORLD AWARDS 2022/2023. Центр обработки претензий ПАО «МТС-Банк» стал лауреатом и получил оценку «Высокое Одобрение Жюри» в номинации «Лучшая команда обслуживания клиентов»
- Сервис трансграничных де-нежных переводов МТС Банка признан одним из лучших в категории «Платежный сервис b2c» на премии FINAWARD-2023
- МТС Банк вошел в число лидеров ESG-индекса среди компаний с высоким I уровнем вне-дrenия ESG-практик по итогам 2023 года по версии РБК и НКР
- МТС Банк — победитель премии Frank Debit Cards Award 2023 за лучший клиентский путь оформления дебетовой карты
- МТС Банк стал лидером иссле-дования мобильного банкинга Go Banking в разделе «UX» по версии Go Mobile
- МТС Банк — лучший банк для бизнеса на маркетплейсах по итогам «Национальной бан-ковской премии»
- МТС Банк — банк года в сфере развития отраслевых решений для маркетплейсов
- МТС Банк одержал победу в международной премии в сфе-ре коммуникаций Eventiada Awards 2023 в ESG-номина-ции «Лучший корпоративный проект в области управления изменениями»

VII. Дополнительные сведения

СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ЛЬГОТ И/ИЛИ КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ ПО КАЖДОМУ ОРГАНУ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – ЭМИТЕНТА

Размер вознаграждения (заработка плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров (наблюдательному совету):

Сумма выплат в пользу Совета директоров за текущий финансовый год (2023 год) составила 51 161 тыс. рублей, в том числе:

- Заработка плата — 9 933 тыс. рублей
- Премии — 2 100 тыс. рублей
- Вознаграждение по итогам работы за год — 26 806 тыс. рублей
- Вознаграждения по условиям трудового договора — 0 тыс. рублей
- Компенсация расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей — 0 тыс. рублей
- Выплата вознаграждений независимым членам Совета директоров — 12 322 тыс. рублей.

Других выплат не было.

Размер вознаграждения (заработка плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления), выплаченного членам Правления Банка:

Сумма выплат в пользу Правления Банка за текущий финансовый год (2023 год) составила 1 179 167 тыс. рублей, в том числе:

- Заработка плата — 225 322 тыс. рублей
- Премии — 40 720 тыс. рублей
- Вознаграждение по итогам работы за год — 913 125 тыс. рублей
- Вознаграждения по условиям трудового договора — 0 тыс. рублей
- Расходы на аудит обобщённой финансовой отчётности Банка по международным стандартам за 2023 год в размере 720 тыс. рублей (включая НДС)
- Проверка проектов документов, связанных с эмиссией акций (проекта проспекта ценных бумаг, проекта презентации аналитикам) в размере 3 120 тыс. рублей (включая НДС)

СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ АУДИТОРУ

Размер вознаграждения внешних аудиторов за услуги аудиторского и неаудиторского характера:

- Расходы на аудит промежуточной финансовой отчётности Банка по международным стандартам за 6 мес. 2023 года в размере 3 888 тыс. рублей (включая НДС)
- Расходы на аудит годовой финансовой отчётности Банка по российским и международным стандартам за 2023 год в размере 24 240 тыс. рублей (включая НДС)
- Расходы на обзорные проверки пакетов отчётности за три, шесть и девять месяцев 2023 года в размере 1 152 тыс. рублей (включая НДС)
- Расходы на аудит обобщённой финансовой отчётности Банка по международным стандартам за 2021 год в размере 720 тыс. рублей (включая НДС)
- Расходы на аудит обобщённой финансовой отчётности Банка по международным стандартам за 2022 год в размере 720 тыс. рублей (включая НДС)

Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов изложены в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2019 год, подтвержденной аудиторской организацией АО «Делойт и Туш СНГ», опубликованной на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» mtsbank.ru.

**ОТЧЁТ О СОБЛЮДЕНИИ
ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ
КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО
УПРАВЛЕНИЯ**

Настоящий отчёт о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Советом директоров Публичного акционерного Общества «МТС-Банк» на заседании 22.05.2024 г., Протокол №638.

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчёте данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за [отчётный период*(1)].

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус*(2) соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения*(3) отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	<p>1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания.</p> <p>2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как «горячая линия», электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать своё мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчётный период.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>1. На сайте Банка раскрыто Положение об Общем собрании акционеров ПАО «МТС-Банк»: www.mtsbank.ru/obanke/raskritie-informacii/regulations-documents/2019/</p> <p>2. На сайте Банка представлены варианты комфортных коммуникаций с Банком: Телефоны для связи, адрес электронной почты, Горячая линия: www.mtsbank.ru/obanke/protivodeystvie-narusheniyam/</p>
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	<p>1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

1.1.3	<p>В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.</p> <p>1. В отчётном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчётных периодах, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчётном периоде.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.4	<p>Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.</p> <p>1. В отчётном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.</p> <p>2. В отчётном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.5	<p>Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.</p> <p>1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Нормативным документом Банка не закреплено, на практике реализуется.
1.1.6	<p>Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.</p> <p>1. При проведении в отчётном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	

2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование.
3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.

1.2 Акционерам представлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.

1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика.	✓ соблюдается ✗ частично соблюдается
		2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.	✗ не соблюдается
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	✓ соблюдается ✗ частично соблюдается ✗ не соблюдается
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	✓ соблюдается ✗ частично соблюдается ✗ не соблюдается
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление	✓ соблюдается ✗ частично соблюдается ✗ не соблюдается

		и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров — владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.	
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчётного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделил надлежащее внимание.
		✓ соблюдается ✗ частично соблюдается ✗ не соблюдается
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственноному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчётного периода.
		✓ соблюдается ✗ частично соблюдается ✗ не соблюдается
1.4	Акционерам обеспечены надёжные и эффективные способы учёта прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	
1.4	Акционерам обеспечены надёжные и эффективные способы учёта прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.
		✓ соблюдается ✗ частично соблюдается ✗ не соблюдается
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.	
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов.
		✓ соблюдается ✗ частично соблюдается ✗ не соблюдается

	<p>Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.</p>	<p>2. Советом директоров рассмотрен отчёт (отчёты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.</p>	
2.1.2	<p>Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.</p>	<p>1. В течение отчётного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критерииев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается
2.1.3	<p>Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.</p>	<p>1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.</p> <p>2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчётного периода.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается
2.1.4	<p>Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органов и иных ключевым руководящим работникам общества.</p>	<p>1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В течение отчётного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается
2.1.5	<p>Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.</p>	<p>1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов.</p> <p>2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается

2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	✓ соблюдается ✗ частично соблюдается ✗ не соблюдается
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчётного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	✓ соблюдается ✗ частично соблюдается ✗ не соблюдается
2.2	Совет директоров подотчётен акционерам общества.		
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчёт общества за отчётный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. Годовой отчёт содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчётном периоде.	✓ соблюдается ✗ частично соблюдается ✗ не соблюдается
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	✗ соблюдается ✓ частично соблюдается ✗ не соблюдается
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.		
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров,	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров.	✓ соблюдается ✗ частично соблюдается ✗ не соблюдается

	<p>и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.</p>	<p>2. В отчётном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.</p>	
2.3.2	<p>Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.</p>	<p>1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчётном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 — 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
2.3.3	<p>Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.</p>	<p>1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчётном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
2.3.4	<p>Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.</p>	<p>1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчёмном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.		

2.4.1	<p>Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добровольственные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связанным с государством.</p>	<p>1. В течение отчётного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102-107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
2.4.2	<p>Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.</p>	<p>1. В отчётном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.</p> <p>2. За отчётный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчёте в качестве независимых директоров.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
	<p>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Нормативный документ в Банке отсутствует, однако члены Совета директоров при избрании в Совет директоров дают письменное обязательство сообщать Банку о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на их способность иметь независимые суждения по вопросам, рассматриваемым Советом директоров.</p>

2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке утверждено Положение о Совете директоров ПАО «МТС-Банк» в новой редакции, в котором отражен порядок урегулирования конфликта интересов членов Совета директоров Банка www.mtsbank.ru/upload/iblock/1fc/2021-09-23-polozhenie-o-sovete-direktorov-pao-mts-bank.pdf
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор*(4).	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	1. Председатель Совета директоров не является независимым директором, старший независимый директор не определен. Банк полагает, что дополнительного эффекта/влияния на организацию работы Совета директоров и качество принимаемых им решений назначение независимого Председателя Совета директоров иметь не будет.
	Состав Совета директоров Банка сбалансирован как с точки зрения количественного состава, так и с точки зрения опыта и квалификации его членов. Независимые директора активно участвуют в работе Совета директоров и имеют возможность напрямую общаться с Председателем Совета директоров.			
	Кроме того, в Банке созданы Комитеты, возглавляемые независимыми директорами. Комитеты проводят заседания на регулярной основе.			

Деятельность независимых директоров в Банке организована эффективно и введение дополнительной должности Старшего независимого директора не влечет за собой каких-либо улучшений в системе корпоративного управления Банка. С учётом вышеизложенного, отсутствие статуса независимого директора у Председателя Совета директоров, а также назначенного Старшего независимого директора не влечет за собой дополнительных рисков для Банка и его заинтересованных сторон.

	2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.	
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учётом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учётом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается

		<p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счёт общества.</p>	
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	<p>1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	<p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчётомном периоде.</p> <p>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достоверная информация об обществе и о работе совета директоров.	<p>1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы.</p> <p>2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается

В Положении о Комитете по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка закреплена необходимость формирования и реализации Комитетом вводного курса для вновь избранных членов Совета директоров, направленного на ознакомление новых

			директоров с ключевыми активами Банка, его стратегией, деловой практикой, принятой в Банке, организационной структурой Банка и ключевыми руководящими работниками Банка, а также с процедурами работы Совета директоров.
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.		
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учётом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчётный год.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учётом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.		
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается

	2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается
	3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчётности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается
	4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчётного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p> <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p> <p>3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	<p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета*(5)), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p> <p>2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещённым функционированием), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>

2.8.4. С учётом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).	1. В отчётном периоде совет директоров общества рассматривал вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8.5 Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматривающихся вопросов с учётом различных мнений.	1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке действуют три Комитета при Совете директоров, один из которых возглавляется Независимым директором.
	2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8.6 Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчётного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.9 Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1 Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, актуализацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчётном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Результаты Самооценки Членов Совета директоров направляются Членам Совета директоров для информации в рабочем порядке.
	2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчётного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	

2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчётных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	✗ соблюдается ✓ частично соблюдается ✗ не соблюдается	Отсутствует целесообразность ежегодного проведения оценки качества работы Совета директоров учитывая, что акции Банка не обращаются на организованных торговых площадках. Проведение независимой оценки качества работы Совета директоров с привлечением внешнего консультанта планируется в 2023 году.
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ — положение о корпоративном секретаре. 2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчёте представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.	✓ соблюдается ✗ частично соблюдается ✗ не соблюдается	
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	✓ соблюдается ✗ частично соблюдается ✗ не соблюдается	
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создаёт достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов.	1. В обществе принят внутренний документ (документы) — политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.	✓ соблюдается ✗ частично соблюдается ✗ не соблюдается	

При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.

4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости — пересматривает и вносит в нее корректизы.	1. В течение отчётного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.		

4.2.1	<p>Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров.</p> <p>Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров.</p> <p>Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.</p>	<p>1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчётного периода.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
4.2.2	<p>Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров.</p> <p>При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.</p>	<p>1. Если внутренний документ (документы) — политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
4.2.3	<p>В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.</p>	<p>1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
4.3	<p>Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.</p>		
4.3.1	<p>Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной</p>	<p>1. В течение отчётного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается

	<p>части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.</p> <p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p>	
4.3.2	<p>Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).</p>	<p>✓ соблюдается</p> <p>✗ частично соблюдается</p> <p>✗ не соблюдается</p>
4.3.3	<p>Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.</p>	<p>✓ соблюдается</p> <p>✗ частично соблюдается</p> <p>✗ не соблюдается</p>

5.1 В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
5.1.1 Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле чётко определены во внутренних документах / соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	✓ соблюдается ✗ частично соблюдается ✗ не соблюдается	
5.1.2 Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчётными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	✓ соблюдается ✗ частично соблюдается ✗ не соблюдается	
5.1.3 Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчётности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	✓ соблюдается ✗ частично соблюдается ✗ не соблюдается	
5.1.4 Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчётного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчёта общества.	✓ соблюдается ✗ частично соблюдается ✗ не соблюдается	
5.2 Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организовывает проведение внутреннего аудита.			
5.2.1 Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчётное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчётности.	✓ соблюдается ✗ частично соблюдается ✗ не соблюдается	

Функциональная и административная подотчётность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.

5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления.	1. В течение отчётного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	✓ соблюдается ✗ частично соблюдается ✗ не соблюдается
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.		
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учётом рекомендаций Кодекса.	✓ соблюдается ✗ частично соблюдается ✗ не соблюдается
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет. 2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса). 3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.	✓ соблюдается ✗ частично соблюдается ✗ не соблюдается ✓ соблюдается ✗ частично соблюдается ✗ не соблюдается ✗ соблюдается ✓ частично соблюдается ✗ не соблюдается

Контролирующий акционер Банка ПАО «МТС» своевременно предоставляет публичный доступ к информации обо всех своих планах в отношении Банка с помощью различных каналов раскрытия информации (годовой отчёт, сообщения о существенных фактах, пресс-релизы и т.д.), руководствуясь принципами защиты конфиденциальной информации и прав акционеров Банка. ПАО «МТС» стремится к исполнению рекомендаций Кодекса корпоративного управления.

При этом при принятии управленческих решений Общество учитывает интересы всех акционеров, инвесторов, основных потребителей продукции дочерних компаний, а также прочих заинтересованных лиц, включая органы государственной власти и сотрудников портфельных компаний.

В связи с вышесказанным использование дополнительного инструмента раскрытия информации (меморандума контролирующего лица) для раскрытия являющейся публичной информации является нецелесообразным. Риски неисполнения рекомендации нивелируются своевременным и качественным раскрытием всей существенной информации Общества.

У Банка отсутствуют сведения о планах ПАО «МТС» по принятию указанного меморандума. В случае принятия контролирующим лицом рекомендованного Кодексом меморандума, он будет опубликован Банком.

-
- 6.2 Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.
-

6.2.1	<p>Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.</p>	<p>1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
		<p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчётного года.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Акции Банка не обращаются на иностранных организованных рынках.</p>
		<p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчётного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространённых иностранных языков.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Акции Банка не обращаются на иностранных организованных рынках.</p>
6.2.2	<p>Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.</p>	<p>1. В течение отчётного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчётность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчёт общества за отчётный период включена годовая финансовая отчётность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
		<p>2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчёте и на сайте общества в сети Интернет.</p>		
6.2.3	<p>Годовой отчёт, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.</p>	<p>1. Годовой отчёт общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах.</p> <p>2. Годовой отчёт общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

6.3 Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.				
6.3.1	Представление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	✓ соблюдается ✗ частично соблюдается ✗ не соблюдается	
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказаться существенное влияние на его конкурентоспособность.	1. В течение отчётного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	✓ соблюдается ✗ частично соблюдается ✗ не соблюдается	
7.1 Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.				
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.	1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации. 2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.	✓ соблюдается ✗ частично соблюдается ✗ не соблюдается	Уставом Банка не определен самостоятельный перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями. Перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, определен в Кодексе корпоративного управления. Принятие решений по ним включены Уставом Банка в компетенцию Общего Собрания и Совета директоров.

7.1.2	<p>Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.</p>	<p>1. В общества предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Согласно Кодексу корпоративного управления Банка Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий.</p>
7.1.3	<p>При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, — дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.</p>	<p>1. Уставом общества с учётом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям.</p> <p>2. В течение отчётного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Банком обеспечиваются равные условия для всех акционеров при совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих их права и законные интересы, в том числе, за счёт соблюдения заложенных в Кодексе корпоративного управления Банка принципов, включая, но не ограничиваясь: Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации акционерами права на участие в управлении Банком, а также предоставляет условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня Общего собрания и возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам; Банк создает для своих акционеров максимально благоприятные условия для участия в Общем собрании; каждый акционер имеет возможность беспрепятственно реализовать право на голосование по вопросам повестки дня Общего собрания любым удобным для него способом из предусмотренных действующим законодательством, Уставом Банка и Положением о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка.</p>
7.2	<p>Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.</p>			

	7.2.1 Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	<p>1. В течение отчётного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.</p>	<input checked="" type="checkbox"/>	соблюдается	<input checked="" type="checkbox"/>	частично	<input checked="" type="checkbox"/>	соблюдается	<input checked="" type="checkbox"/>	не соблюдается
	7.2.2 Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	<p>1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/>	соблюдается	<input checked="" type="checkbox"/>	частично	<input checked="" type="checkbox"/>	соблюдается	<input checked="" type="checkbox"/>	не соблюдается

***(1)** Указывается отчётный год, а если отчёт о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления содержит данные за период, прошедший с момента окончания отчётного года и до даты составления настоящего отчёта, указывается дата составления настоящего отчёта.

***(2)** Статус «соблюдается» указывается только в том случае, если общество отвечает всем критериям оценки соблюдения принципа корпоративного управления. В ином случае указывается статус «частично соблюдается» или «не соблюдается».

***(3)** Приводятся по каждому критерию оценки соблюдения принципа корпоративного управления в случае, если общество соответствует только части критерии или не соответствует ни одному критерию оценки соблюдения принципа. В случае если общество указало статус «соблюдается», приведение объяснений не требуется.

***(4)** Укажите какой из двух альтернативных подходов, допускаемых принципом, внедряется в обществе и поясните причины избранного подхода.

***(5)** Если задачи комитета по номинациям реализуются в рамках иного комитета, укажите его название.

***(6)** Укажите перечень созданных дополнительных комитетов.

ПЕРЕЧЕНЬ

совершенных ПАО «МТС-Банк» в отчётном году (2023) сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность не раскрывается в связи с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 г. №1102, Постановлением Правительства РФ от 05.04.2022 г. №586, Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 г. №1173, Решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023 г.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-БАНК»

**Обобщенная публикуемая
консолидированная финансовая
отчётность за год, закончившийся
31 декабря 2023 года, и аудиторское
заключение независимого аудитора**

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	78
ОБОБЩЕННАЯ ПУБЛИКУЕМАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА:	
Обобщенный публикуемый консолидированный отчёт о прибылях и убытках	79
Обобщенный публикуемый консолидированный отчёт о прочем совокупном доходе	80
Обобщенный публикуемый консолидированный отчёт о финансовом положении	81
Обобщенный публикуемый консолидированный отчёт об изменениях в капитале	82
ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ПУБЛИКУЕМОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ	
1. Организация	84
2. Принципы представления отчётности	84
3. Основные принципы учётной политики	86
4. Изменение учётной политики и представления	100
5. Существенные допущения и источники неопределённости в оценках	101
6. Чистый процентный доход	102
7. Резерв под ожидаемые кредитные убытки	103
8. Комиссионные доходы и расходы	104
9. Операционные расходы	105
10. Налог на прибыль	106
11. Денежные средства и их эквиваленты	108
12. Ссуды, предоставленные клиентам	108
13. Инвестиционная недвижимость	121
14. Основные средства и нематериальные активы	123
15. Прочие активы	125
16. Средства банков и иных финансовых учреждений	125
17. Средства клиентов	126
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	126
19. Прочие обязательства	127
20. Уставный капитал	127
21. Прибыль на акцию	128
22. Информация по сегментам	128
23. Операционная среда	131
24. Переданные финансовые активы	131
25. События после отчётной даты	132

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ОБОБЩЕННОЙ ПУБЛИКУЕМОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Акционерам и Совету Директоров Публичного акционерного общества «МТС-Банк».

Мнение

Прилагаемая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчётность Публичного акционерного общества «МТС-Банк» («Банк») и его дочерних организаций («Группа»), состоит из обобщенного публикуемого консолидированного отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, обобщенного публикуемого консолидированного отчёта о прибылях и убытках, обобщенного публикуемого консолидированного отчёта о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, обобщенного публикуемого консолидированного отчёта об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, а также отдельных примечаний к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчётность составлена с учётом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациям (головными кредитными организациями банковских групп) отчётности и информации в 2024 году» на основе проаудированной консолидированной финансовой отчётности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» («Банк») и его дочерних организаций («Группа»), подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчётность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной консолидированной финансовой отчётностью в соответствии с установленными критериями, описанными в Примечании 2 «Принципы представления отчётности».

Обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчётность

В обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности. Поэтому ознакомление с обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётностью и аудиторским заключением по такой отчётности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчётностью и соответствующим аудиторским заключением по такой финансовой отчётности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчётность и аудиторское заключение по данной отчётности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчётности в нашем аудиторском заключении от 7 марта 2024 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита.

Ответственность руководства за обобщенную публикуемую консолидированную финансющую отчётность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности в соответствии с установленными критериями, описанными в Примечании 2 «Принципы представления отчётности».

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, согласуется ли во всех существенных отношениях обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчётность с проаудированной консолидированной финансовой отчётностью. Мнение выражено на основании процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита («МСА») 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчётности».

Зданевич Анна Михайловна

(ОРНЗ № 21906101496), Руководитель задания, Лицо, уполномоченное генеральным директором на подписание аудиторского заключения от имени АО «ДРТ» (ОРНЗ № 12006020384), действующее на основании доверенности от 29.07.2022

07 марта 2024 года

Обобщенный публикуемый консолидированный отчёт о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2023 год	2022 год (пересмотрено)
Процентные доходы	6	57 539 118	43 012 351
Процентные расходы	6	(20 802 904)	(17 791 857)
Расходы на страхование вкладов	6	(853 520)	(641 012)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		35 882 694	24 579 482
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	7	(25 851 209)	(23 114 303)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ РЕЗЕРВА ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ		10 031 485	1 465 447
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами и с иностранной валютой		5 397 595	3 724 463
Комиссионные доходы	8	30 788 645	21 697 626
Комиссионные расходы	8	(9 349 040)	(8 181 678)
Доходы от операционной аренды		2 600 422	2 305 652
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям		(4 111 825)	(1 159 665)
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	13	(1 072 902)	(460 329)
Прочие чистые доходы		213 392	199 539
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		24 466 287	18 125 340
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		34 497 772	19 590 787
Операционные расходы	9	(20 135 884)	(15 331 678)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		14 361 888	4 259 109
Расход по налогу на прибыль	10	(1 904 623)	(969 080)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		12 457 265	3 290 029
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тысячах рублях на акцию)	21	415	110

От имени Правления Банка:

И. В. Филатов**А. В. Елтышев**

Председатель Правления

Главный бухгалтер

07 марта 2024
Москва07 марта 2024
Москва

Примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности.

**Обобщенный публикуемый консолидированный отчёт о прочем
совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2023 год	2022 год
Чистая прибыль за период		12 457 265	3 290 029
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Резерв переоценки основных средств:			
• Чистое изменение справедливой стоимости основных средств		(30 121)	42 892
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
• Чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога		(62 207)	7 711
• Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки, за вычетом налога		13 658	38 898
• Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога		40 596	(213 695)
Прочий совокупный убыток		(38 074)	(124 194)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		12 419 191	3 165 835

От имени Правления Банка:

И. В. Филатов

Председатель Правления

07 марта 2024
Москва

А. В. Елтышев

Главный бухгалтер

07 марта 2024
Москва

Примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной публикуемой
консолидированной финансовой отчётности.

**Обобщенный публикуемый консолидированный отчёт
о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года**
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересмотрено)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	58 867 380	58 220 634
Вложения в ценные бумаги и требования по производным финансовым инструментам		29 809 861	25 896 337
Ссуды, предоставленные клиентам	12	347 739 935	241 504 163
Средства в финансовых институтах		11 702 565	3 427 772
Активы в форме права пользования		905 223	840 207
Недвижимость для перепродажи		226 934	375 184
Инвестиционная недвижимость	13	7 707 881	4 112 536
Основные средства и нематериальные активы	14	11 928 560	9 379 335
Требования по текущему налогу на прибыль		20 774	—
Требования по отложенному налогу на прибыль	10	3 296 209	3 286 476
Прочие активы	15	7 911 557	9 958 679
ИТОГО АКТИВЫ		480 116 879	357 001 323
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и иных финансовых учреждений	16	35 458 348	10 983 628
Средства клиентов	17	332 050 910	257 470 392
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	18 186 915	12 513 269
Обязательства по аренде		951 017	887 209
Обязательства по текущему налогу на прибыль		63 899	108 462
Прочие обязательства	19	17 113 435	10 691 500
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		403 824 524	292 654 460
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	20	15 492 740	15 492 955
Эмиссионный доход	20	15 062 433	15 062 433
Бессрочные облигации	20	5 000 000	5 000 000
Дополнительный капитал	20	18 600 000	18 600 000
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(175 039)	(167 086)
Фонд переоценки основных средств		68 347	98 468
Нераспределенная прибыль		22 243 874	10 260 093
ИТОГО КАПИТАЛ		76 292 355	64 346 863
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		480 116 879	357 001 323

От имени Правления Банка:

И. В. Филатов

Председатель Правления

07 марта 2024
Москва**А. В. Елтышев**

Главный бухгалтер

07 марта 2024
МоскваПримечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной публикуемой
консолидированной финансовой отчётности.

**Обобщенный публикуемый консолидированный отчёт
об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочные облигации
31 декабря 2021 года		15 492 955	15 062 433	5 000 000
Прибыль за период		—	—	—
Прочий совокупный убыток		—	—	—
Итого совокупный доход		—	—	—
Прочие движения		—	—	—
Выплаты по бессрочным облигациям	20	—	—	—
Средства от акционеров	20	—	—	—
31 декабря 2022 года		15 492 955	15 062 433	5 000 000
Прибыль за период		—	—	—
Прочий совокупный доход		—	—	—
Итого совокупный убыток		—	—	—
Выплаты по бессрочным облигациям		—	—	—
Прочие движения	20	(215)	—	—
31 декабря 2023 года		15 492 955	15 062 433	5 000 000

От имени Правления Банка:

И. В. Филатов

Председатель Правления

07 марта 2024
Москва**А. В. Елтышев**

Главный бухгалтер

07 марта 2024
Москва

Примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности.

**Обобщенный публикуемый консолидированный отчёт
об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**
(в тысячах российских рублей)

Дополнительный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	ИТОГО КАПИТАЛ
7 600 000	—	55 576	7 443 978	50 654 942
—	—	—	3 290 029	3 290 029
—	(167 086)	42 892	—	(124 194)
—	(167 086)	42 892	3 290 029	3 165 835
—	—	—	(215)	(215)
—	—	—	(473 699)	(473 699)
11 000 000	—	—	—	11 000 000
18 600 000	(167 086)	98 468	10 260 093	64 346 863
—	—	—	12 457 265	12 457 265
—	(7 953)	(30 121)	—	(38 074)
—	(7 953)	(30 121)	12 457 265	12 419 191
—	—	—	(473 699)	(473 699)
—	—	—	—	—
18 600 000	(175 039)	68 347	22 243 874	76 292 355

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (далее — «МТС-Банк») является акционерным банком, зарегистрированным на территории Российской Федерации в 1993 году. МТС Банк ранее именовался Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество).

Наименование было изменено по решению Собрания акционеров от 16 декабря 2011 года. В соответствии с изменениями в российском законодательстве в 2014 году МТС Банк поменял свою юридическую форму с ОАО на ПАО.

Основная деятельность МТС Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Деятельность МТС Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее — «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2268.

Зарегистрированный офис расположен по адресу: Российская Федерация, 115432, г. Москва, Андропова пр-т, д. 18, корп. 1.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЁТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учёта

Принципы подготовки обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности

Настоящая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчётность была составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчётности Банка и его дочерних организаций, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее — «МСФО») на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся на указанную дату, с учётом требований, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчётности и информации в 2024 году» от 26 декабря 2023 года, и информационного письма Банка России от 16 января 2024 года №ИН-03-23/2 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчётности и информации в 2024 году».

Настоящая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчётность содержит обобщенный публикуемый консолидированный отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, обобщенный публикуемый

консолидированный отчёт о прибылях и убытках, обобщенный публикуемый консолидированный отчёт о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, обобщенный публикуемый консолидированный отчёт об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, а также отдельные сокращенные примечания.

В обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётностью и аудиторским заключением по такой отчётности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчётностью и соответствующим аудиторским заключением по такой финансовой отчётности.

Из обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности Группы исключена информация, приведенная в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчётности и информации в 2024 году от 26 декабря 2023, а именно:

- О производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке

- Об инвестициях в зависимые организации
- О резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами офшорных зон
- О собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров
- Об операциях (объёме операций/средств) в иностранной валюте
- О доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки
- О доходах от участия в капитале других юридических лиц
- Об изменении фонда хеджирования денежных потоков
- Об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам
- О вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ
ОТЧЁТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

- О нормативе финансового рычага
- О нормативе краткосрочной ликвидности
- О нормативе чистого стабильного фондирования
- О нормативах концентрации
- О движении денежных средств за отчётные периоды 2023 и 2024 годов
- О принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию №4482-У)
- Об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников)
- Об аффилированных лицах
- О лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация
- О дочерних организациях кредитной организации (банковской группы)
- О членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций
- О контролирующих кредитную организацию лицах
- Об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц
- О контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними
- О заблокированных активах

- О реорганизации кредитной организации (за исключением информации о факте принятия решения о реорганизации)
- О существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования (за исключением фактов (событий, действий), указанных в пунктах 5 и 6 части восьмой статьи 235 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»)

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Группа не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчётность, подготовленную в соответствии с МСФО, за 2023 год.

Непрерывность деятельности. Настоящая отчётность была подготовлена, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Группы, способность Банка, являющегося головной организацией Группы, поддерживать уровень достаточности собственных средств в соответствии с требованиями ЦБ РФ и соблюдать иные внешние кovenанты в течение периода не менее чем 12 месяцев с отчётной даты. Руководство проанализировало влияние ситуации в операционной среде (Примечание 23) и событий после отчётной даты (Примечание 25).

Несмотря на неопределенность, связанную с дальнейшим развитием ситуации в операционной среде, с учётом проведенного анализа, руководство Группы уверено, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в полной мере.

Прочие критерии выбора принципов представления. Данная обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчётность представлена в тысячах рублей (далее — «тыс. рублей»), если не указано иное. Настоящая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципами учёта по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств, инвестиционной недвижимости и финансовых инструментов, которые учитываются по переоценённой стоимости или справедливой стоимости на каждую отчётную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчётным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности определяется вышеуказанным способом, за исключением оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая цена продажи в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ
ОТЧЁТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчётности, оценка справедливой стоимости классифицируется на Уровни 1, 2 или 3. Уровни соответствуют возможностям прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- Исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки
- Исходные данные Уровня 2, не являющиеся котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаются на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно
- Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учёт в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учёта. Настоящая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчётность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учёта Банка и его консолидированных компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчётность каждой из компаний Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой компания функционирует (далее — «функциональная валюта»).

Функциональной валютой материнской компании и каждой из дочерних компаний Группы является российский рубль («рубль»). Валютой представления настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. рублей, если не указано иное.

**3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ
УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ**

В настоящей финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, были использованы те же принципы учётной политики, представления и методы расчёта, что и при подготовке финансовой отчётности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за исключением влияния применения новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2023 года:

- Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования (включая поправки к МСФО (IFRS) 17 от июня 2020 года и декабря 2021 года)
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности» и Практическим рекомендациям №2 по МСФО «Формирование суждений о существенности. Раскрытие информации об учётной политике»
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» — «Отложенный налог на прибыль» связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»

Взаимозачёт

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в обобщенном публикуемом консолидированном отчёте о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитаются в обобщенном публикуемом консолидированном отчёте о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учёта или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учётной политике Группы.

Основные положения учётной политики приведены ниже.

- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» — «Международная налоговая реформа — правила модели Pillar 2»
- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учётная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» — «Определение бухгалтерских оценок»

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учётных политик Группы, оказывающих влияние на отчётные данные текущего и предыдущего периода.

Принципы консолидации

Обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчётность включает отчётность

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

МТС Банка и компаний, контролируемых МТС Банком (дочерних компаний).

Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- Имеет властные полномочия в отношении компании — объекта инвестиций
- Имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности компании — объекта инвестиций, и
- Может использовать властные полномочия в отношении компании — объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата

МТС Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если МТС Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении компании — объекта инвестиций в случае, когда МТС Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью компании — объекта инвестиций. МТС Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на компанию — объект инвестиций, включая:

- Долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей

- Потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам
- Права, вытекающие из других договорных соглашений, и
- Любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда МТС Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчёт о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

При необходимости в финансовую отчётность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учётной политики в соответствие с принципами учётной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыли, убытки и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы при консолидации исключаются.

Изменения доли участия Группы в существующих дочерних компаниях

Изменения долей участия Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними компаниями, учитываются в собственном капитале.

Балансовая стоимость долей Группы и неконтролирующих долей владения в дочерней компании корректируется с учётом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в составе капитала, относящегося к акционерам Группы.

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтролирующих долей владения.

В случае учёта активов дочерней компании по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля признается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимую или совместно контролируемую компанию.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Чистый процентный доход

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав «Чистого процентного дохода» и рассчитываются согласно контрактным условиям по начислению процентного дохода/расхода.

Эффективная процентная ставка — это ставка дисконтирования расчёты будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учётом всех договорных условий инструмента. В расчёт принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых

активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств.

Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т.е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Признание доходов/расходов по услугам и комиссий

Комиссии за открытие ссудного счёта, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде.

В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды.

По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг. Расходы по услугам и комиссии, уплаченные учитываются по мере получения услуг.

Классификация и оценка финансовых активов

Все признанные в учёте финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, оцениваются по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, отражаются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на отчётную дату у Группы отсутствуют финансовые активы, определённые в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки при первоначальном признании без права последующей реклассификации.

Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевых инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счёт основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счёт основной суммы).

Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной

в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счёт основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счёт основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обусловливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счёт основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Для управления своими финансовыми инструментами Группа использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью получения денежных потоков.

Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Группы являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или иного и другого.

Долговые ценные бумаги, а также ссуды, предоставленные клиентам, удерживаются Группой в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга.

Данные финансовые активы учитываются Группой в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости.

Вложения в паи фондов и долевые ценные бумаги учитываются Группой в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансового актива Группа определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Группа пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчётом периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. За исключением изменений, раскрытых в примечании 13, в текущем отчётом периоде Группа не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

Обесценение. Группа признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группой разработана методика оценки резервов на основе анализа ожидаемых кредитных убытков. В соответствии с ней, в зависимости от изменения уровня кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания финансовые инструменты подразделяются на 3 группы:

- 1 стадия кредитного качества — финансовые инструменты с низким уровнем кредитного риска, то есть заёмщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнять обязательства по договору, неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в отдаленной перспективе могут, но не обязательно, снизить его способность выполнить обязательства по кредитному договору

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

- 2 стадия кредитного качества — финансовые инструменты, по которым имеется существенное ухудшение кредитного риска в сравнении с моментом первоначального признания
- 3 стадия кредитного качества — финансовые инструменты, имеющие хотя бы один из признаков дефолта

Группа также использует сценарный анализ при оценке резервов с учётом разных вероятностей исхода результатов, которые приводятся к текущей дате с использованием ставки дисконтирования, которая отражает использование безрисковой ставки и кредитный спред контрагента.

При раскрытии движения между стадиями по финансовым инструментам за отчётный период, Группа раскрывает финальную стадию финансового инструмента по состоянию на отчётную дату.

В отношении финансовых инструментов, отнесенных в 1 стадию кредитного качества, резерв оценивается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. В отношении финансовых инструментов, по которым имеется существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, резерв оценивается с учётом ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни.

Финансовый инструмент считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчёты будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии».

Признаки ухудшения кредитного качества, свидетельствующие

об увеличении кредитного риска по корпоративным заёмщикам и долговым ценным бумагам, оцениваемым на индивидуальной основе, влекущие перевод финансовых инструментов из 1 во 2 стадию кредитного качества представлены ниже:

По ссудам корпоративным заёмщикам

- Относительное увеличение вероятности дефолта (PD) по сравнению с моментом первоначального признания на 100 и более процентных пункта
- Наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 30 календарных дней в банках
- Рисковая реструктуризация, при которой должник способен осуществлять погашение за счёт собственной финансово-хозяйственной деятельности
- Выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска

По долговым ценным бумагам

- Наступление технического дефолта (хотя бы по одному из выпусков облигаций эмитента)
- Реструктуризация обязательств эмитента по облигационному займу (хотя бы по одному из выпусков облигаций эмитента), кроме случая изменения его условий, удовлетворяющего критериям безрисковой реструктуризации
- Выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска

По средствам в кредитных организациях

- Реструктуризация обязательства кредитной организации перед Группой, кроме случая изменения его условий, удовлетворяющего критериям безрисковой реструктуризации

- Выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска

Описание признаков дефолта по корпоративным заёмщикам и долговым ценным бумагам приведено ниже:

По корпоративным заёмщикам

- Наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 90 дней
- Наличие просрочки по основному долгу и/или процентам сроком менее 90 календарных дней в банках при наличии иных факторов, свидетельствующих о невозможности исполнения обязательств перед Группой
- Обращение к кредиторам (в т.ч. к Группе) за реструктуризацией ввиду невозможности обслуживания обязательств
- Дефолт по облигационным займам (кроме технического дефолта)
- Введение процедуры банкротства
- Подача банками иска / исков о признании заёмщика банкротом
- Обращение заёмщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие им мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором (например, оспаривание заёмщиком в суде условий кредитной сделки (при условии отказа обслуживать и погашать обязательства перед банком)
- Списание Группой части долга заёмщика
- Реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в силу ухудшения качества кредитного требования

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

- Погашение обязательств перед Группой за счёт предоставления Группой других ссуд (исключая случаи, когда такие платежи предусмотрены условиями кредитных договоров)
- Введение заёмщиком моратория на погашение долговых обязательств перед кредиторами
- Отзыв у заёмщика лицензий/разрешений, необходимых для осуществления основной деятельности
- Предоставление Группой чрезвычайной (вынужденной) реструктуризации по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заёмщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах, при которой источником погашения уже не является операционная деятельность Заемщика, т.е. Заёмщик не способен осуществлять погашение за счёт собственной финансово-хозяйственной деятельности (например, источником погашения становится реализация активов, денежные средства поручителя и т.д.)
- Иные факторы кредитного риска, свидетельствующие о невозможности исполнения обязательств перед Группой

По долговым ценным бумагам наличие просрочки в исполнении эмитентом обязательств, длительность которой превысила 10 рабочих дней (если меньший срок не предусмотрен эмиссионными документами), или отказ от исполнения указанного обязательства в следующих случаях:

- Выплата очередного процентного дохода (купонна) по облигациям

- Погашение номинальной стоимости облигации (погашение части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям)
- Исполнение обязательства по приобретению облигаций, если такое обязательство предусмотрено условиями выпуска (выкуп по оферте)

Событием дефолта банка или небанковской кредитной организации — контрагента признается факт неисполнения ею своих обязательств перед Группой (за исключением вытекающих из условий выпущенных ими облигационных займов) свыше 5 рабочих дней.

В 1 стадию классифицируются только непросроченные кредиты, во 2 стадию относятся кредиты с просроченной задолженностью от 1 до 90 дней, в 3 стадию кредитного качества — кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней.

Группой также могут использоваться дополнительные факторы для перемещения финансового инструмента на стадию с более высоким уровнем кредитного риска, например, наличие фактов реструктуризации кредита.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки в рамках коллективной оценки рассчитывается в разрезе продуктовых групп розничных кредитов и кредитов, предоставленных предприятиям малого и среднего бизнеса.

В рамках индивидуальной оценки качества розничных кредитов и кредитов малого и среднего бизнеса, отнесение к одной из стадий кредитного качества происходит в результате совокупной оценки длительности просроченной задолженности или ее отсутствия, оценки потока платежей по финансовому инструменту, а также рыночной стоимости обеспечения (при его наличии).

Приобретаемые обесцененные финансовые активы относятся к стадии POCI. При модификации финансового инструмента стадия кредитного обесценения определяется аналогично определению стадии первоначального инструмента.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объёме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

Механизм расчёта ожидаемых кредитных убытков (Expected Credit Loss — далее ECL) описан ниже:

$$ECL = PD * LGD * EAD$$

Вероятность дефолта (PD) рассчитывается на основе статистических данных и отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени (12 месяцев или весь срок жизни финансового инструмента). Уровень потерь в случае дефолта (LGD) отражает рассчитанную на основе статистических данных оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), и размера ожидаемых сборов.

EAD — сумма под риском, определяемая как сумма задолженности МСФО и суммы неиспользованного лимита кредитной линии с учётом коэффициента кредитной конверсии, определяемого на основании внутрибанковской статистики и актуализируемого на ежегодной основе.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка резервов по предоставленным Группой финансовым гарантиям производится в соответствии с изложенными выше подходами с включением в расчёт дополнительного параметра вероятности раскрытия гарантии.

В отношении прочих финансовых активов Группа применила упрощенный подход, предусмотренный МСФО (IFRS) 9, для оценки резерва под убытки в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Данные активы классифицируются в Стадию 2.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счёт резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Ссуды и средства списываются в том случае, если Группа не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу, но не позднее 720 дней с даты просрочки. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается в составе прочих операционных доходов в консолидированном отчёте о прибылях и убытках в периоде возмещения.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Средства в финансовых институтах

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в финансовые институты на разные сроки. Средства в финансовых институтах первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в финансовых институтах впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в финансовых институтах отражаются за вычетом любого резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в банках, ЦБ РФ, срочные депозиты в ЦБ РФ с изначальным сроком погашения до 90 дней и договоры обратного РЕПО и краткосрочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость — это не используемая в основной деятельности Группы недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала. Инвестиционная собственность учитывается по справедливой стоимости.

Последующие затраты на инвестиционную собственность капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними дополнительные будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена.

Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Модификация и прекращение признания финансовых активов

Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

Группа пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от мер воздействия осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов.

При модификации финансового актива Группа оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Группы, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Группа анализирует:

- Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счёт основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:

- Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату.

Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Группа контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заёмщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Группа определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- Вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий, и
- Вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчётную дату исходя из пересмотренных условий

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с подходом Группы в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Группы получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учётом предыдущего аналогичного опыта Группы, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых осуществляется проблемное изменение договоров, рассчитывается на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования. При условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заёмщиком после модификации в течение «карантинного периода» величина оценочного резерва рассчитывается на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Группа оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчёт ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Группа не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Группа сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль / убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива.

Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой восстановления, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесенные на нее прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей. Это положение не применимо к инвестициям в долевые инструменты, отнесенными к категории ОССЧПСД. В данном случае переклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются к учёту по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчётного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства (за исключением зданий) и нематериальные активы, отражены в учёте по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением объектов не завершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчётного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчётах без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Средневзвешенная ставка амортизации

Здания	2%
--------	----

Мебель и оборудование	18%
-----------------------	-----

Нематериальные активы	15%
-----------------------	-----

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение договорных сроков аренды активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчёте о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчёте о прибылях и убытках признается

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в качестве расходов в той степени, в какой оно превышает положительную переоценку, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счёт нераспределенной прибыли.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Обесценение материальных и нематериальных активов, за исключением гудвилла

Группа проводит проверку наличия признаков обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на конец каждого отчётного периода. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой

относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию или ценности использования. При оценке ценности использования ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости.

Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким

образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы.

Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отражённой в консолидированном отчёте о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчётные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчётного периода.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчётности, и соответствующими данными налогового учёта, используемыми при расчёте налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учётом всех облагаемых временных разниц.

Отложенные налоговые активы отражаются с учётом всех вычитаемых временных разниц

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчёtnости, если временные разницы связаны с гудвилом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учётом налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и зависимые компании и участием в совместных предприятиях, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, относящихся к дочерним компаниям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчёtnого периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения

и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчёtnую дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчёtnого периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчёте о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств, и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учёта сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учёте этих сделок.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки. Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- Принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем
- При первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Группы, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли, или
- Является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки в момент первоначального признания. По состоянию на отчёtnую дату Группа не имела данных обязательств.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «Процентные расходы» отчёта о прибылях и убытках.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчёта амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначально-го финансового обязательства,

и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Группа исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в обобщенном публикуемом консолидированном отчёте о финансовом положении (за исключением резервов под ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии и обязательств кредитного характера), но раскрываются в обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении обесценения условных финансовых обязательств, что и в отношении обесценения отраженных в балансе финансовых инструментов, с учётом коэффициента раскрытия условного финансового обязательства.

Условный актив не признается в обобщенном публикуемом консолидированном отчёте о финансовом положении, но раскрывается в обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности, когда приток экономических выгод вероятен.

Договоры гарантии. Гарантии исполнения обязательств — это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Претензии по гарантиям должны быть предъявлены до истечения срока действия договора. Чтобы спрогнозировать уровень платежей по договорам гарантии Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Это позволяет достичь высокой степени уверенности в отношении расчётыных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает обязательства по предоставлению ссуд. Финансовые обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной, как правило, сумме полученных комиссий. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчётного периода обязательства оцениваются по сумме оценочного резерва под кредитные убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков. Для кредитных обязательств (когда эти компоненты могут быть отделены от займа)

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ
 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

отдельный оценочный резерв под кредитные убытки признается как обязательство в консолидированном отчёте о финансовом положении.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчётности:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Руб./долл. США	89,6883	70,3375
Руб./евро	99,1919	75,6553
Руб./китайский юань	12,5762	9,8949
Руб./дирхам ОАЭ	24,4216	19,1525
Руб./гр. золота	5 993,1600	4 101,6200

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчётность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления услуг доверительного управления признается в момент оказания услуги.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учётом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчётной даты, рассматриваются в качестве события после отчётной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчётной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Бессрочные облигации

Группа учитывает бессрочные облигации как долевой инструмент, если такие облигации имеют неопределенный срок погашения

и возможность отмены купонных выплат (без возникновения прав инвесторов на накопление данных неуплаченных купонов).

При принятии решения о выплате купона по бессрочным облигациям, выплата отражается аналогично объявленным дивидендам.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчёте о финансовом положении Группы, включают:

- Фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки зданий
- Прочие фонды, в том числе составные части комбинированных финансовых обязательств, отражаемые в капитале

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

На момент утверждения настоящей консолидированной финансовой отчётности Группа не применяла

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Поправки к МСФО (IFRS) 10
и МСФО (IAS) 28

«Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или в рамках совместного предприятия»

Поправки к МСФО (IAS) 1

«Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»

Поправки к МСФО (IAS) 7

«Соглашения о финансировании поставщика»

Поправки к МСФО (IFRS 16)

«Обязательства по аренде в операции продажи с обратной арендой»

Поправки к МСФО (IFRS) 10
и МСФО (IAS) 28

«Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или в рамках совместного предприятия»

Поправки к МСФО (IAS) 1

«Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»

Поправки к МСФО (IAS) 21

«Влияние изменений валютных курсов»

Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчётность Группы в последующие периоды.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. ИЗМЕНЕНИЕ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

Изменение классификации расходов на услуги колл-центров

В данной обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётоности Группа пересмотрела порядок классификации расходов на услуги колл-центров.

По мнению Группы, изменение в классификации способствует представлению информации надежно и более уместно для пользователей.

В обобщенном публикуемом консолидированном отчёте о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, были произведены следующие изменения для приведения

его в соответствие с изменениями в классификации расходов в 2023 году.

Представленные ниже изменения не повлекли за собой изменение чистой прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

	Первоначально отражено за год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Сумма реклассификации	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года (пересмотрено)
Комиссионные расходы	(6 905 684)	(1 275 994)	(8 181 678)
Операционные расходы	(16 607 672)	1 275 994	(15 331 678)

Изменение подхода к представлению остатков денежных средств и средств в финансовых институтах

В 2023 году Группа изменила подход к представлению остатков по денежным средствам и средствам в финансовых институтах в обобщенном публикуемом консолидированном отчёте о финансовом положении, выделив отдельно статью «Денежные средства и их эквиваленты».

Данное изменение в представлении не привело к изменению учётной политики по классификации активов в составе «Денежных средств и их эквивалентов». По мнению Группы, изменение подхода способствует представлению информации надежно и более уместно для пользователей.

Ниже представлена информация о данном изменении и эффект на раскрытие в отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	До изменения на 31 декабря 2022 года	Сумма реклассификации	После изменения на 31 декабря 2022 года (пересмотрено)
Денежные средства и их эквиваленты	—	58 220 634	58 220 634
Средства в финансовых институтах	54 193 106	(50 765 334)	3 427 772
Денежные средства и счёта в Центральном банке	7 455 300	(7 455 300)	—

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения положений учётной политики Группы руководство делает предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценки и лежащие в их основе допущения основаны на прошлом опыте и прочих фактурах, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в расчётных оценках признаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, или в периоде и последующих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учётной политики и основные неопределённости в оценках

Ниже перечислены:

- Существенные допущения, которые руководство Группы использовало при применении учётной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности
- Существенные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределённости в оценках на конец отчётного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года

Ожидаемые кредитные убытки

Значительное увеличение кредитного риска. Как поясняется в Примечании 3, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного увеличения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает, как качественную, так и количественную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Используемые модели и допущения. При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта — это оценка на заданном временном горизонте, расчёт которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте.

Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учётом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений.

Переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости
- Доходный метод, который предполагает наличие прямой связи между доходом, полученным от недвижимости, и ее рыночной стоимостью

Здания, за исключением незавершенного строительства, учитываемого по сумме затрат и тестируемого на обесценение, отражаются в обобщенном публикуемом консолидированном отчёте о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки (Примечание 14).

Инвестиционная недвижимость оценивается с использованием сравнительного (метод сравнимых продаж), доходного метода по отдельности или в совокупности (Примечание 13).

Справедливая стоимость определяется на основании рыночных данных независимыми квалифицированными оценщиками, либо самостоятельно Руководством Группой. Переоценка проводится регулярно, с тем чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отложенные налоговые активы

Отложенный налоговый актив признается для всех вычитаемых временных разниц при условии, что есть вероятность того, что имеется налогооблагаемая прибыль, в отношении которой вычитаемые временные разницы могут использоваться.

Оценка вероятности основана на оценке руководством будущей налогооблагаемой прибыли и включает в себя использование, в существенной мере, суждений со стороны руководства Группы.

Возмещаемость отложенного налогового актива была определена на основе прогнозов доходности, использованных в долгосрочной бизнес-стратегии Группы, включющей допущения о планируемых бизнес-изменениях в составе Группы.

Эти допущения были протестированы на чувствительность, для того чтобы подтвердить, что используемые оценки не являются завышенными или агрессивными. Прогнозные допущения не включают каких-либо дополнительных стратегий налогового планирования.

Руководство Группы считает, что признанные отложенные налоговые активы будут полностью реализованы.

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2023 год	2022 год
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Ссуды, предоставленные клиентам	53 891 317	39 894 932
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 062 552	1 663 362
Средства в финансовых институтах	1 351 022	987 150
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	159 760	445 488
Прочие процентные доходы		
Вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 467	21 419
ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	57 539 118	43 012 351
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства клиентов	(18 144 839)	(16 489 343)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(1 374 816)	(689 156)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 207 377)	(544 627)
Обязательства по аренде	(75 872)	(68 731)
ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	(20 802 904)	(17 791 857)
РАСХОДЫ НА СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ	(853 520)	(641 012)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	35 882 694	24 579 482

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	2023 год	2022 год
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам (Примечание 12)	25 003 684	22 791 175
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам (Примечание 12)	762 029	122 983
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам	67 998	155 253
Формирование/(Восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	426	48 623
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 072	(3 731)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	25 851 209	23 114 303

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2023 год	2022 год (пересмотрено)
Комиссионные доходы		
Агентское вознаграждение за продажи страховых продуктов	11 151 935	6 179 253
Расчёты операции	7 029 512	2 697 754
Эквайринг и операции с банковскими картами	4 343 056	5 836 482
Операции с наличными денежными средствами с использованием пластиковых карт	3 614 058	3 341 611
Обслуживание счетов, банковских карт и кредитных продуктов	3 066 048	2 717 232
Документарные операции	995 963	410 569
Осуществление функции валютного агента и валютного контролера	177 603	158 540
Прочее	410 470	356 185
Итого комиссионные доходы	30 788 645	21 697 626
Комиссионные расходы		
Расчёты операции	(5 059 146)	(4 565 009)
Информационное и техническое взаимодействие	(3 217 403)	(2 855 822)
Расходы по взысканию задолженности	(596 273)	(502 470)
Кассовые операции	(282 604)	(125 597)
Документарные операции	(42 084)	(28 944)
Прочее	(151 530)	(103 836)
Итого комиссионные расходы	(9 349 040)	(8 181 678)

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2023 год	2022 год (пересмотрено)
Заработка плата	10 231 636	7 430 940
Отчисления на социальное обеспечение	2 267 377	1 636 477
Итого расходы на персонал	12 499 013	9 067 417
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 001 668	1 628 315
Услуги связи	1 501 899	983 261
Профессиональные услуги	1 056 539	658 908
Расходы на рекламу	525 922	427 814
Пластиковые карты	407 860	355 642
Амортизация активов в форме права пользования	393 703	366 694
Обслуживание программного обеспечения	389 280	482 779
Техническое обслуживание основных средств	377 197	577 508
Налоги, кроме налога на прибыль	138 266	64 755
Командировочные расходы	114 705	69 744
Офисные расходы	82 442	89 409
Расходы на охрану	63 989	48 154
Штрафы и пени	11 425	4 648
Прочие расходы	571 976	506 630
Итого операционные расходы	20 135 884	15 331 678

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Группой утверждены программы мотивации, дающие сотрудникам Группы право на получение выплат в результате погашения причитающихся им фантомных и виртуальных акций или получение эквивалентной суммы акций ПАО «МТС». Количество выделяемых акций определяется условиями программ

и решениями коллегиальных органов Группы, а переход права зависит от достижения определенных производственных показателей, сохранения трудовых отношений до конца установленных программой периодов и одобрения выплаты соответствующим коллегиальным органом. Группа отражает данные программы мотивации в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» как операции,

основанные на акциях с расчётом денежными средствами. За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, Группа отразила расходы по таким программам мотивации в размере 980 340 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 1 057 075 тыс. рублей) в составе статьи «Заработная плата», в размере 149 992 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 181 429 тыс. рублей) в составе статьи «Отчисления на социальное обеспечение».

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчёты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учёта, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, где Группа и ее дочерние компании осуществляют свою деятельность. Эти требования могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия не облагаемого

налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между учётной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчётности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, в основном, связаны с различными методами учёта доходов и расходов, а также с учётной стоимостью некоторых активов.

Ставка по налогу на прибыль, используемая в приведенном ниже анализе, составляет 20% для юридических лиц, в соответствии с налоговым законодательством РФ.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересмотрено)
Отложенные налоговые активы/(обязательства) по статьям отчётности:		
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	3 102 347	4 454 745
Прочие финансовые обязательства	1 149 503	615 256
Средства в финансовых институтах и ссуды, предоставленные клиентам	1 351 090	1 502 857
Вложения в ценные бумаги и требования по производным финансовым инструментам	440 223	527 076
Недвижимость для перепродажи и инвестиционная недвижимость	219 347	145 877
Прочие активы	182 621	127 403
Активы и обязательства по аренде	9 159	9 400
Средства клиентов	3 224	(373)
Основные средства и нематериальные активы	(1 272 009)	(1 172 246)
Непризнанные отложенные налоговые активы	(1 889 296)	(2 923 519)
Чистые отложенные налоговые активы	3 296 209	3 286 476

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и консолидированной прибылью до налогообложения за годы,

закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлено следующим образом:

	2023 год	2022 год
Прибыль до налогообложения	14 361 888	4 259 109
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	2 872 378	851 822
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	(1 034 223)	241 310
Эффект от применения ставки налогообложения, отличной от базовой ставки (15%)	(106 537)	(100 996)
Налоговый эффект невычитаемых расходов/необлагаемых доходов	30 511	25 170
Эффект, относящийся к прошлым периодам	(22 057)	20 670
Налог на сверхприбыль	164 551	—
Возмещение переплат прошлых лет	—	(68 896)
Расход по налогу на прибыль	1 904 623	969 080
Расход по текущему налогу на прибыль	1 904 623	974 965
Изменение суммы отложенных налогов активов	—	(5 885)
Расход по налогу на прибыль	1 904 623	969 080

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа не признала часть отложенных налоговых активов на сумму 1 889 296 тыс. рублей и 2 923 519 тыс. рублей соответственно, поскольку Руководство Группы не ожидает, что данные налоговые убытки будут реализованы.

Оценка отложенного налогового актива в значительной мере зависит от профессионального суждения и раскрывается в Примечании 5.

Для непризнанных налоговых активов в соответствии с текущим законодательством РФ отсутствует ограничение по сроку их использования.

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2023 год	2022 год
Отложенные налоговые активы на 1 января	3 286 476	3 259 167
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	—	(5 885)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	9 733	33 194
Отложенные налоговые активы на 31 декабря	3 296 209	3 286 476

4 августа 2023 года был принят Федеральный закон №414-ФЗ, который ввел налог на сверхприбыль для ряда компаний, зарегистрированных в РФ, величина средней

налогооблагаемой прибыли которых за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, превышает 1 000 000 тыс. рублей.

Сумма начисленного и уплаченного налога на сверхприбыль в 2023 году составила 164 551 тыс. рублей.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчёте о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересмотрено)
Краткосрочные депозиты в банках	36 731 594	19 007 862
Остатки на счетах в ЦБ РФ	11 717 739	3 898 318
Корреспондентские счёта в банках и прочих финансовых организациях	6 944 854	32 261 769
Наличные денежные средства	3 638 358	3 196 013
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	59 032 545	58 363 962
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(165 165)	(143 328)
Итого денежные средства и их эквиваленты	58 867 380	58 220 634

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидае- мые кредит- ные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидае- мые кредит- ные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты физическим лицам						
Потребительские кредиты	232 593 383	(25 886 412)	206 706 971	173 721 989	(24 001 853)	149 720 136
Кредитные карты	82 032 060	(12 855 175)	69 176 885	59 314 641	(10 213 522)	49 101 119
Ипотечные ссуды	24 491 292	(219 878)	24 271 414	22 730 366	(306 393)	22 423 973
Корпоративные кредиты и МСБ	50 476 173	(2 891 508)	47 584 665	23 098 910	(2 839 975)	20 258 935
Итого ссуды, предоставленные клиентам	389 592 908	(41 852 973)	347 739 935	278 865 906	(37 361 743)	241 504 163

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	28 048 289	26 013 130
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	20 840 713	12 804 582
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	1 600 000	1 600 000
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей	503 426	—
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	171 069	131 085
Ссуды, обеспеченные залогом прочих средств	440	—
Необеспеченные ссуды	338 428 971	238 317 109
Ссуды, предоставленные клиентам	389 592 908	278 865 906
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(41 852 973)	(37 361 743)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	347 739 935	241 504 163

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость ссуд, предоставленных клиентам, и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группой были предоставлены ссуды 2 группам заёмщиков на общую сумму 22 064 229 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 1 группе заёмщиков на общую сумму 8 327 127 тыс. рублей), задолженность каждой из которых превышала 10% капитала Группы.

Банк на регулярной основе отслеживает динамику заключенных реструктуризаций. По выданным реструктуризациям проводится отдельный мониторинг погашений задолженности.

В июне 2022 Группа провела новацию некоторых ссуд, предоставленных клиентам — юридическим лицам, согласно которой требования по ссудам в размере 4 471 587 тыс. рублей, включая резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 634 909 тыс. рублей, были заменены на требования на получение инвестиционной недвижимости (Примечание 13, 15).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года ссуды на сумму 2 175 296 тыс. рублей и 2 869 513 тыс. рублей, соответственно, оцениваемые на индивидуальной основе в Стадии 3, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, а также гарантами, справедливой стоимостью 495 114 тыс. рублей и 696 409 тыс. рублей, соответственно.

При раскрытии движения между стадиями по финансовым инструментам за отчётный период, Группа раскрывает финальную стадию финансового инструмента по состоянию на отчётную дату.

В следующих таблицах раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для ссуд, предоставленных клиентам, произошедшие за периоды между датами, указанными в таблицах. «Выдачи и прочие изменения» включают новые активы полученные и прочие выдачи в рамках выданных лимитов, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ, а также начисления по эффективной процентной ставке, которые составляют несущественную долю.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Резерв под кредитные убытки	
	Стадия 1	Стадия 2
Юридические лица		
31 декабря 2022 года	214 208	89 795
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ		
Перевод в Стадию 1	51 326	(49 178)
Перевод в Стадию 2	(201 159)	201 159
Перевод в Стадию 3	(455 160)	(182 101)
Выдачи и прочие начисления	1 099 152	115 985
Изменение кредитного риска	(71 102)	34 065
Погашение	(194 676)	(82 528)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	228 381	37 402
Прочие изменения без влияния на формирование резерва под ОКУ		
Списание за счёт резервов	—	—
Восстановления по ранее списанным активам	—	—
31 декабря 2023 года	442 589	127 197
	Резерв под кредитные убытки	
	Стадия 1	Стадия 2
Юридические лица		
31 декабря 2021 года	816 279	26 426
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ		
Перевод в Стадию 1	28 583	(27 273)
Перевод в Стадию 2	(86 088)	87 477
Перевод в Стадию 3	(48 637)	(39 895)
Выдачи и прочие начисления	959 528	34 837
Изменение кредитного риска	121 990	110 924
Погашение	(942 609)	(102 701)
Восстановление резерва при выбытии дочерней компании	—	—
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	32 767	63 369
Прочие изменения без влияния на формирование резерва под ОКУ		
Продажа	—	—
Списание за счёт резервов	—	—
Восстановления по ранее списанным активам	—	—
Прочие изменения	(634 838)	—
31 декабря 2022 года	214 208	89 795

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валовая балансовая стоимость					
Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
2 535 972	2 839 975	15 619 738	4 426 531	3 052 641	23 098 910
(2 148)	—	2 029 752	(2 027 152)	(2 600)	—
—	—	(4 742 760)	4 742 760	—	—
637 261	—	(578 557)	(341 157)	919 714	—
33 031	1 248 168	39 090 036	8 836 791	33 034	47 959 861
221 403	184 366	—	—	—	—
(393 301)	(670 505)	(13 948 707)	(5 261 948)	(661 447)	(19 872 102)
496 246	762 029	21 849 764	5 949 294	288 701	28 087 759
(912 034)	(912 034)	—	—	(912 034)	(912 034)
201 538	201 538	—	—	201 538	201 538
2 321 722	2 891 508	37 469 502	10 375 825	50 476 173	50 476 173
Валовая балансовая стоимость					
Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
2 294 815	3 137 520	30 918 831	793 204	3 046 487	34 758 522
(1 310)	—	634 200	(631 630)	(2 570)	—
(1 389)	—	(5 646 015)	5 649 704	(3 689)	—
88 532	—	(48 637)	(58 844)	107 481	—
36 274	1 030 639	25 438 994	3 586 423	38 806	29 064 223
194 929	427 843	—	—	—	—
(414 409)	(1 459 719)	(30 571 139)	(4 912 326)	(520 689)	(36 004 154)
124 220	124 220	—	—	182 529	182 529
26 847	122 983	(10 192 597)	3 633 327	(198 132)	(6 757 402)
(6 174)	(6 174)	—	—	(16 198)	(16 198)
(14 500)	(14 500)	—	—	(14 500)	(14 500)
234 984	234 984	—	—	234 984	234 984
—	(634 838)	(5 106 496)	—	—	(5 106 496)
2 535 972	2 839 975	15 619 738	4 426 531	3 052 641	23 098 910

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Резерв под кредитные убытки		
	Стадия 1	Стадия 2
Потребительские кредиты		
31 декабря 2022 года	4 010 784	5 601 113
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ		
Перевод в Стадию 1	3 493 378	(3 231 158)
Перевод в Стадию 2	(1 011 775)	1 835 579
Перевод в Стадию 3	(93 009)	(7 802 447)
Выдачи и прочие начисления	6 337 017	148 374
Изменение кредитного риска	(3 869 026)	9 099 233
Погашение	(3 054 984)	(1 361 398)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	1 801 601	(1 311 817)
Прочие изменения без влияния на формирование резерва под ОКУ		
Продажа	—	—
Списание за счёт резервов	—	—
Восстановления по ранее списанным активам	—	—
31 декабря 2023 года	5 812 385	4 289 296
Резерв под кредитные убытки		
	Стадия 1	Стадия 2
Потребительские кредиты		
31 декабря 2021 года	4 807 248	2 353 530
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ		
Перевод в Стадию 1	1 050 530	(964 928)
Перевод в Стадию 2	(2 024 030)	2 446 618
Перевод в Стадию 3	(112 924)	(7 118 583)
Выдачи и прочие начисления	3 922 301	85 399
Изменение кредитного риска	(995 502)	9 921 223
Погашение	(2 636 839)	(1 122 146)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	(796 464)	3 247 583
Прочие изменения без влияния на формирование резерва под ОКУ		
Продажа	—	—
Списание за счёт резервов	—	—
Восстановления по ранее списанным активам	—	—
31 декабря 2022 года	4 010 784	5 601 113

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валовая балансовая стоимость					
Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
14 389 956	24 001 853	133 559 023	20 641 499	19 521 467	173 721 989
(262 220)	—	13 707 470	(13 229 845)	(477 625)	—
(823 804)	—	(28 440 521)	30 079 825	(1 639 304)	—
7 895 456	—	(1 878 316)	(18 832 495)	20 710 811	—
660 351	7 145 742	201 250 311	962 768	1 314 117	203 527 196
8 684 708	13 914 915	—	—	—	—
(1 251 154)	(5 667 536)	(121 400 416)	(5 889 974)	(2 293 703)	(129 584 093)
14 903 337	15 393 121	63 238 528	(6 909 721)	17 614 296	73 943 103
(6 849 406)	(6 849 406)	—	—	(8 412 553)	(8 412 553)
(7 324 406)	(7 324 406)	—	—	(7 324 406)	(7 324 406)
665 250	665 250	—	—	665 250	665 250
15 784 731	25 886 412	196 797 551	13 731 778	22 064 054	232 593 383
Валовая балансовая стоимость					
Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
5 964 138	13 124 916	138 896 597	5 773 475	7 457 643	152 127 715
(85 602)	—	5 536 421	(5 400 068)	(136 353)	—
(422 588)	—	(41 246 446)	42 091 566	(845 120)	—
7 231 507	—	(2 538 358)	(17 239 658)	19 778 016	—
393 660	4 401 360	127 024 010	986 559	733 214	128 743 783
7 592 734	16 518 455	—	—	—	—
(1 268 629)	(5 027 614)	(94 113 201)	(5 570 375)	(2 065 770)	(101 749 346)
13 441 082	15 892 201	(5 337 574)	14 868 024	17 463 987	26 994 437
(2 431 170)	(2 431 170)	—	—	(2 816 069)	(2 816 069)
(2 935 366)	(2 935 366)	—	—	(2 935 366)	(2 935 366)
351 272	351 272	—	—	351 272	351 272
14 389 956	24 001 853	133 559 023	20 641 499	19 521 467	173 721 989

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Резерв под кредитные убытки	
	Стадия 1	Стадия 2
Кредитные карты		
31 декабря 2022 года	2 042 959	1 463 200
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ		
Перевод в Стадию 1	1 117 310	(1 033 462)
Перевод в Стадию 2	(650 202)	749 105
Перевод в Стадию 3	(8 360)	(4 535 384)
Выдачи и прочие начисления	2 704 232	119 048
Изменение кредитного риска	(1 466 563)	5 984 446
Погашение	(1 474 947)	(491 207)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	221 470	792 546
Прочие изменения без влияния на формирование резерва под ОКУ		
Продажа	—	—
Списание за счёт резервов	—	—
Восстановления по ранее списанным активам	—	—
31 декабря 2023 года	2 264 429	2 255 746
Резерв под кредитные убытки		
	Стадия 1	Стадия 2
Кредитные карты		
31 декабря 2021 года	1 426 635	1 106 050
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ		
Перевод в Стадию 1	816 395	(748 106)
Перевод в Стадию 2	(594 770)	664 833
Перевод в Стадию 3	(2 313)	(3 386 684)
Выдачи и прочие начисления	2 181 064	98 964
Изменение кредитного риска	(753 738)	4 132 836
Погашение	(1 030 314)	(404 693)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	616 324	357 150
Прочие изменения без влияния на формирование резерва под ОКУ		
Продажа	—	—
Списание за счёт резервов	—	—
Восстановления по ранее списанным активам	—	—
31 декабря 2022 года	2 042 959	1 463 200

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валовая балансовая стоимость					
Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
6 707 363	10 213 522	46 344 311	3 905 572	9 064 758	59 314 641
(83 848)	—	3 991 941	(3 865 980)	(125 961)	—
(98 903)	—	(14 755 546)	14 904 022	(148 476)	—
4 543 744	—	(26 593)	(10 396 543)	10 423 136	—
1 127 886	3 951 166	60 670 120	2 172 933	1 679 375	64 522 428
3 963 517	8 481 400	—	—	—	—
(855 542)	(2 821 696)	(31 134 834)	(1 506 993)	(1 182 146)	(33 823 973)
8 596 854	9 610 870	18 745 088	1 307 439	1 307 439	30 698 455
(4 757 970)	(4 757 970)	—	—	(5 769 789)	(5 769 789)
(2 444 544)	(2 444 544)	—	—	(2 444 544)	(2 444 544)
233 297	233 297	—	—	233 297	233 297
8 335 000	12 855 175	65 089 399	5 213 011	11 729 650	82 032 060
Валовая балансовая стоимость					
Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
2 821 635	5 354 320	31 011 633	2 459 585	3 461 362	36 932 580
(68 289)	—	3 461 653	(3 359 452)	(102 201)	—
(70 063)	—	(12 352 077)	12 455 238	(103 161)	—
3 388 997	—	(48 448)	(8 053 789)	8 102 237	—
552 057	2 832 085	43 954 068	1 760 491	897 726	46 612 285
2 786 040	6 165 138	—	—	—	—
(612 054)	(2 047 061)	(19 682 518)	(1 356 501)	(865 520)	(21 904 539)
5 976 688	6 950 162	15 332 678	1 445 987	7 929 081	24 707 746
(1 215 507)	(1 215 507)	—	—	(1 450 232)	(1 450 232)
(946 712)	(946 712)	—	—	(946 712)	(946 712)
71 259	71 259	—	—	71 259	71 259
6 707 363	10 213 522	46 344 311	3 905 572	9 064 758	59 314 641

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Резерв под кредитные убытки	
	Стадия 1	Стадия 2
Ипотечные ссуды		
31 декабря 2022 года	67 388	7 866
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ		
Перевод в Стадию 1	67 742	(51 156)
Перевод в Стадию 2	(3 984)	57 084
Перевод в Стадию 3	(67)	(15 607)
Выдачи и прочие начисления	22 476	227
Изменение кредитного риска	(88 497)	17 374
Погашение	(20 082)	(6 751)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	(22 412)	1 171
Прочие изменения без влияния на формирование резерва под ОКУ		
Продажа	—	—
Списание за счёт резервов	—	—
31 декабря 2023 года	44 976	9 037
Резерв под кредитные убытки		
	Стадия 1	Стадия 2
Ипотечные ссуды		
31 декабря 2021 года	39 092	23 386
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ		
Перевод в Стадию 1	49 681	(43 663)
Перевод в Стадию 2	(5 316)	8 192
Перевод в Стадию 3	(9)	(24 123)
Выдачи и прочие начисления	20 876	41
Изменение кредитного риска	(28 148)	46 758
Погашение	(8 788)	(2 725)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	28 296	(15 520)
Прочие изменения без влияния на формирование резерва под ОКУ		
Продажа	—	—
Списание за счёт резервов	—	—
Восстановления по ранее списанным активам	—	—
31 декабря 2022 года	67 388	7 866

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

		Валовая балансовая стоимость			
Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
231 139	306 393	21 944 125	70 033	716 208	22 730 366
(16 586)	—	1 352 276	(1 297 569)	(54 707)	—
(53 100)	—	(1 369 794)	1 509 722	(139 928)	—
15 674	—	(22 665)	(105 897)	128 562	—
15 402	38 105	7 625 374	19 745	36 197	7 681 316
108 188	37 065	—	—	—	—
(48 644)	(75 477)	(5 564 351)	(109 451)	(159 441)	(5 833 243)
20 934	(307)	2 020 840	16 550	(189 317)	1 848 073
(432)	(432)	—	—	(1 371)	(1 371)
(85 776)	(85 776)	—	—	(85 776)	(85 776)
165 865	219 878	23 964 965	86 583	439 744	24 491 292
		Валовая балансовая стоимость			
Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
330 607	393 085	393 085	393 085	742 244	16 552 838
(6 018)	—	2 080 839	(2 060 771)	(20 068)	—
(2 876)	—	(2 337 699)	2 345 587	(7 888)	—
24 132	—	(4 605)	(221 848)	226 453	—
17 904	38 821	9 697 428	7 350	40 023	9 744 801
(811)	17 799	—	—	—	—
(96 295)	(107 808)	(3 197 548)	(105 169)	(221 757)	(3 524 474)
(63 964)	(51 188)	6 238 415	(34 851)	16 763	6 220 327
—	—	—	—	(7 295)	(7 295)
(45 435)	(45 435)	—	—	(45 435)	(45 435)
9 931	9 931	—	—	9 931	9 931
231 139	306 393	21 944 125	70 033	716 208	22 730 366

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим

лицам, по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2023 года
Оцениваемые на коллективной основе				
Непроченные	684 991	—	—	760 432
Просроченные:				
до 30 дней	—	7 959	67 222	75 181
от 31 до 60 дней	—	896	42 030	42 926
от 61 до 90 дней	—	2 109	29 135	31 244
от 91 до 180 дней	—	—	118 948	118 948
свыше 180 дней	—	—	590 057	590 057
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	684 991	10 964	847 392	1 543 347
Оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие	36 190 136	10 364 861	—	46 554 997
Требующие мониторинга	594 375	—	—	594 375
Дефолтные	—	—	1 783 454	1 783 454
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	36 784 511	10 364 861	1 783 454	48 932 826
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(442 589)	(127 197)	(2 321 722)	(2 891 508)
ИТОГО	37 026 913	10 248 628	309 124	47 584 665

Информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2022 года
Оцениваемые на коллективной основе				
Непроченные	758 973	1 459	—	760 432
Просроченные:				
до 30 дней	—	20 105	80	20 185
от 31 до 60 дней	—	17 279	109	17 388
от 61 до 90 дней	—	5 543	1 455	6 998
от 91 до 180 дней	—	—	28 688	28 688
свыше 180 дней	—	—	620 589	620 589

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	758 973	44 386	650 921	1 454 280
<hr/>				
Оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие	14 681 495	4 234 255	—	18 915 750
Требующие мониторинга	179 270	147 890	—	327 160
Дефолтные	—	—	2 401 720	2 401 720
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	14 860 765	4 382 145	2 401 720	21 644 630
<hr/>				
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(214 208)	(89 795)	(2 535 972)	(2 839 975)
ИТОГО	15 405 530	4 336 736	516 669	20 258 935
<hr/>				

Информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2023 года
<hr/>				
Оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	285 852 463	7 662 410	—	293 514 873
Просроченные:				
до 30 дней	—	5 584 826	858 679	6 443 505
от 31 до 60 дней	—	3 338 274	653 116	3 991 390
от 61 до 90 дней	—	2 445 332	506 510	2 951 842
от 91 до 180 дней	—	—	7 443 051	7 443 051
свыше 180 дней	—	—	24 380 232	24 380 232
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	285 852 463	19 030 842	33 841 588	338 724 893
<hr/>				
Оцениваемые на индивидуальной основе				
Требующие мониторинга	—	—	251 775	251 775
Дефолтные	—	—	140 067	140 067

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	—	—	391 842	391 842
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 121 790)	(6 554 079)	(24 285 596)	(38 961 465)
ИТОГО	277 730 673	12 476 763	9 947 834	300 155 270

Информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2022 года
Оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	201 847 459	16 268 018	—	218 115 477
Просроченные:				
до 30 дней	—	4 299 074	2 027 290	6 326 364
от 31 до 60 дней	—	2 191 011	1 459 217	3 650 228
от 61 до 90 дней	—	1 859 001	1 236 099	3 095 100
от 91 до 180 дней	—	—	6 727 709	6 727 709
свыше 180 дней	—	—	17 384 325	17 384 325
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	201 847 459	24 617 104	28 834 640	255 299 203
Оцениваемые на индивидуальной основе				
Требующие мониторинга	—	—	311 300	311 300
Дефолтные	—	—	156 493	156 493
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	—	—	467 793	467 793
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 121 131)	(7 072 179)	(21 328 458)	(34 521 768)
ИТОГО	195 726 328	17 544 925	7 973 975	221 245 228

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиции в недвижимость представлены следующим образом:

	2023 год	2022 год
На 1 января	4 112 536	1 152 723
Поступление	4 882 064	3 435 165
Выбытие	(254 772)	(15 023)
Капитализация расходов	40 955	—
Изменение в справедливой стоимости	(1 072 902)	(460 329)
На 31 декабря	7 707 881	4 112 536

Инвестиционная недвижимость представлена жилыми и нежилыми площадями в многоквартирных жилых домах.

В следующей таблице представлен анализ инвестиционной недвижимости по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2023 года
Проект 1	—	955 665	—	955 665
Проект 2	—	—	6 752 216	6 752 216
ИТОГО	—	955 665	6 752 216	7 707 881

В следующей таблице представлен анализ инвестиционной недвижимости по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2022 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2022 года
Проект 1	—	1 156 687	—	1 156 687
Проект 2	—	—	2 955 849	2 955 849
ИТОГО	—	1 156 687	2 955 849	4 112 536

Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, отражающей рыночные условия по состоянию на конец отчётного года.

Оценка справедливой стоимости проводилась руководством Группы самостоятельно с использованием сравнительного (метод сравнительных продаж) (Уровень 2), доходного метода по отдельности или в совокупности (Уровень 3).

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Для определения справедливой стоимости с помощью доходного метода (Уровень 3) Группа применила модель дисконтированных денежных потоков от продажи активов. Следующие ненаблюдаемые допущения применялись при определении справедливой стоимости:

- Ставка дисконтирования = 15%
- Срок реализации проекта = до 5 лет

- Объём реализации площадей и темпы прироста цен основаны на прогнозе ВВП (консенсус-прогноз аналитиков, в т.ч. ЦБ РФ, МИНЭК, АКРА, ЦМАКП)

Группа оценивает, что изменение данных ненаблюдаемых допущений может приводить к существенному изменению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости.

В следующей таблице представлена сверка движения инвестиционной недвижимости в Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	2023 год	2022 год
На 1 января	2 955 849	—
Приобретения	4 882 064	3 435 165
Выбытие	—	(15 023)
Капитализация расходов	11 704	—
Изменение в справедливой стоимости	(1 097 401)	(464 293)
На 31 декабря	6 752 216	2 955 849

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА
И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

	Здания	Капи- тальные вложения	Мебель и обору- дование	Незавер- шенное стро- ительство	Итого основные средства	Немате- риальные активы	Итого основные средства и немате- риальные активы
Балансовая стоимость							
31 декабря 2021 года	2 098 108	49 905	2 391 391	—	4 539 404	5 835 645	10 375 049
Приобретение и создание	—	13 624	387 522	—	496 480	2 658 185	3 154 665
Ввод в эксплуатацию	95 334	—	—	—	—	—	—
Выбытия	—	(4 943)	(190 322)	95 334	(195 265)	(164 389)	(359 654)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(50 933)	—	—	(95 334)	(50 933)	—	(50 933)
Переоценка	81 094	—	—	—	81 094	—	81 094
31 декабря 2022 года	2 223 603	58 586	2 588 591	—	4 870 780	8 329 441	13 200 221
Приобретение и создание	796	8 659	986 069	—	995 524	3 600 212	4 595 736
Ввод в эксплуатацию	(25 310)	—	—	—	(25 310)	—	(25 310)
Выбытия	—	—	(61 093)	—	(61 093)	(464 161)	(525 254)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(55 856)	—	—	—	(55 856)	—	(55 856)
Переоценка	26 976	—	—	—	26 976	—	26 976
31 декабря 2023 года	2 170 209	67 245	3 513 567	—	5 751 021	11 465 492	17 216 513

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА
И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

	Здания	Капи- тальные вложения	Мебель и обору- дование	Незавер- шенное стро- ительство	Итого основные средства	Немате- риальные активы	Итого основные средства и немате- риальные активы
Накопленная амортизация							
31 декабря 2021 года	—	39 120	1 061 945	—	1 101 065	1 495 482	2 596 547
Начисления за год	50 933	4 140	361 292	—	416 365	1 211 950	1 628 315
Выбытия	—	(4 929)	(183 725)	—	(188 654)	(164 389)	(353 043)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(50 933)	—	—	—	(50 933)	—	(50 933)
31 декабря 2022 года	—	38 331	1 239 512	—	1 277 843	2 543 043	3 820 886
Начисления за год	55 856	7 189	342 717	—	405 762	1 595 906	2 001 668
Выбытия	—	—	(53 875)	—	(53 875)	(424 870)	(478 745)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(50 933)	—	—	—	(55 856)	—	(55 856)
31 декабря 2023 года	—	45 520	1 528 354	—	1 573 874	3 714 079	5 287 953
Остаточная балансовая стоимость							
31 декабря 2022 года	2 223 603	20 255	1 349 079	—	3 592 937	5 786 398	9 379 335

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по справедливой стоимости. Оценка производилась независимыми оценщиками, имеющими профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки схожих зданий с аналогичным расположением. Для определения справедливой стоимости применялся один из следующих методов или их комбинация: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход).

При использовании комбинации подходов, справедливая стоимость объектов недвижимости определяется путем взвешивания полученных оценок в рамках этих отдельных сценариев. Справедливая стоимость данных активов составила 2 170 209 тыс. рублей и 2 223 603 тыс. рублей, соответственно. Если бы земля и здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость составила бы 2 315 319 тыс. рублей и 2 370 764 тыс. рублей на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, соответственно.

В течение 2023 и 2022 годов Группа признала в составе нематериальных активов собственные разработки программного обеспечения на сумму 2 108 101 тыс. рублей и 1 879 145 тыс. рублей, соответственно.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы	5 245 253	3 586 508
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	2 722 191	3 571 804
Начисленные комиссионные доходы	1 416 723	2 306 384
Незавершенные расчёты по операциям с банковскими картами	505 212	1 913 967
Расходы будущих периодов	406 894	159 947
Товарно-материальные запасы	90 195	108 214
Прочие нефинансовые активы	55 901	69 704
Налоги, кроме налога на прибыль	27 681	4 717
Итого прочие активы до вычета резервов	10 470 050	11 721 245
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение	(2 558 493)	(1 762 566)
Итого прочие активы	7 911 557	9 958 679

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года в состав прочих активов включены финансовые активы за вычетом резерва в сумме 7 195 797 тыс. рублей и 6 822 383 тыс. рублей соответственно, включая резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме 2 188 370 тыс. рублей и 984 476 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 года «Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам» включают требования на получение инвестиционной недвижимости в сумме 2 980 208 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение в размере 619 240 тыс. рублей.

16. СРЕДСТВА БАНКОВ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты и срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	14 231 121	1 894 258
Ссуды, полученные по соглашениям прямого РЕПО	11 961 502	4 001 297
Корреспондентские счёта других банков	9 265 725	4 699 506
Прочие привлеченные средства	—	388 567
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	35 458 348	10 983 628

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. СРЕДСТВА БАНКОВ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с банками

были переданы ценные бумаги на сумму 13 657 656 тыс. рублей и 4 333 893 тыс. рублей соответственно.

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Срочные депозиты	269 835 507	180 974 614
Текущие счета	62 215 403	76 495 778
Итого средства клиентов	332 050 910	257 470 392

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2023 года	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2022 года
Векселя	Апрель 2022 — Март 2026	5,4% — 8,78%	772 555	Июнь 2021 — Март 2026	4,00% — 8,78%	370 099
Облигации	Август 2025 — Октябрь 2026	9,55% — 16,93%	17 414 360	Май 2023 — Август 2025	7,45% — 9,55%	12 143 170
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			18 186 915			

В октябре 2023 года Группа разместила выпуск облигаций объемом 10 000 000 тыс. рублей с датой погашения 21 октября 2026 года и переменной ставкой купона.

Ежеквартальные купонные платежи привязаны к ставке RUONIA с надбавкой в размере 2,2%.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представ-
лены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Расчёты с персоналом по заработной плате и иным компенсациям	4 239 482	2 613 126
Торговая кредиторская задолженность	2 715 361	2 408 809
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 591 914	1 359 856
Незавершенные расчёты по эквайрингу	2 522 245	1 162 236
Прочие финансовые обязательства	2 020 347	1 097 590
Резервы по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов	1 130 105	1 042 964
Доходы будущих периодов	1 111 567	646 620
Взносы в агентство по страхованию вкладов	233 091	180 301
Резерв по судебным искам	269 770	171 448
Прочее	279 553	8 550
Итого прочие обязательства	17 113 435	10 691 500

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года в состав прочих обязательств включены прочие финансовые

обязательства в сумме 10 319 848 тыс. рублей и 6 510 352 тыс. рублей соответственно.

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2023 года утвержденный уставный капитал состоял из 30 029 063 (31 декабря 2022 года: 30 029 493) обыкновенных акций стоимостью 500 рублей каждая и 600 привилегированных акций стоимостью 500 рублей каждая.

Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос.

Владельцы привилегированных акций имеют право на получение фиксированного годового дивиденда и на участие в Общем собрании акционеров Банка по вопросам реорганизации, ликвидации и изменений в Устав влияющих на права таких владельцев.

Также, в случае решения о невыплате или неполной выплате дивидендов по таким акциям, держатели имеют право голоса аналогичное обыкновенным акциям до момента выплаты дивидендов в полном объёме. В связи с тем, что дивиденды по привилегированным акциям могут не выплачиваться, привилегированные акции отражены в составе уставного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2023 года эмиссионный доход в размере 15 062 433 тыс. рублей представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа учитывает бессрочные облигации в количестве 500 штук

и номинальной стоимостью 10 000 тыс. рублей каждая как долевой инструмент, т.к. согласно эмиссионным документам:

- У эмитента есть право отказаться в одностороннем порядке от своих обязательств по выплате купонного дохода без согласия держателя
- Предусмотрена возможность погашения облигаций исключительно по решению эмитента
- Приобретение данных облигаций означает согласие приобретателя с перечисленными выше условиями

Выплата купонного дохода может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

При принятии решения о выплате купона по бессрочным облигациям, выплата отражается аналогично объявленным дивидендам.

Выплаты по бессрочным облигациям за год, закончившийся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, составили по 473 699 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года дополнительный капитал Банка составил 18 600 000 тыс. рублей.

В феврале 2022 года основной акционер Банка предоставил Банку безвозмездное финансирование в размере 11 000 000 тыс. рублей.

21. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам-держателям обыкновенных акций Группы, на средневзвешенное количество обыкновенных

акций в обращении в течение отчёtnого периода за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Группа не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Группы, представлена ниже:

	2023 год	2022 год
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам Банка	12 457 265	3 290 029
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	30 029 063	30 029 429
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (рублей)	415	110

**22. ИНФОРМАЦИЯ
ПО СЕГМЕНТАМ**

Операционные сегменты — это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой Группа может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняет Правление Группы.

Правление Группы анализирует результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решения о распределении

ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Группа выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании данных управленческого учёта в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчёtnости кредитных организаций, за исключением:

- Использования межсегментной системы трансфертного ценообразования
- Различной классификации определенных статей доходов и расходов

В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Группой, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок.

Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Сегменты, в которых объём выручки, величина финансовых результатов или величина активов составляют не менее 10% от общего объёма всех сегментов, отражаются в отчёtnости отдельно.

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты:

- **Розничное банковское обслуживание** — включает в себя банковские услуги частным лицам, услуги по кредитным и дебетовым картам, срочные депозиты и депозиты до востребования, кредитование розничных клиентов (потребительские ссуды, кредитные карты, ипотечные ссуды, прочие)

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой**отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**22. ИНФОРМАЦИЯ
ПО СЕГМЕНТАМ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

- Корпоративное банковское обслуживание и инвестиционная банковская деятельность** — включает предоставление кредитов корпоративным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса, проектное и товарное финансирование, а также финансирование структурированных сделок корпоративных клиентов, ведение текущих счетов и срочных депозитов корпоративных клиентов, торговые операции

с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, депозитарные услуги.

Прочая и нераспределенная деятельность представляет собой деятельность по фондированию и прочие виды деятельности, а также балансовые и/или доходы и расходы, не распределенные на бизнес-сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчётности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Группы.

Продолжающаяся деятельность Группы сосредоточена на территории Российской Федерации. Выручка, получаемая от контрагентов-нерезидентов, составляет незначительную часть от общей выручки Группы от продолжающейся деятельности. Все внеоборотные активы Группы сосредоточены на территории Российской Федерации.

Информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, приведена ниже:

	Розничный бизнес	Корпоративный и инве- стиционный бизнес	Прочие нераспре- деленные	2023 год
Процентный доход	47 145 557	5 399 866	1 179 792	53 725 215
Процентный расход	(14 645 618)	(4 454 177)	(2 468 065)	(21 567 860)
Трансферное ценообразование на ресурсы	(3 871 420)	1 917 618	1 953 802	—
Изменение резервов	(26 168 807)	(311 732)	(3 987 453)	(30 467 992)
Комиссионные доходы	32 360 965	4 634 607	57 478	37 053 050
Комиссионные расходы	(7 182 982)	(2 539 936)	(45 681)	(9 768 599)
Административные и общехозяйственные расходы	(18 014 519)	(4 498 179)	460 769	(22 051 929)
Прочий операционный доход/(убыток)	3 561 389	2 261 897	1 638 640	7 461 926
Чистая прибыль/ (убыток) до налогов	13 184 565	2 409 964	(1 210 718)	14 383 811
Налог на прибыль	—	—	(1 926 546)	(1 926 546)
Чистая прибыль/(убыток)	13 184 565	2 409 964	(3 137 264)	12 457 265

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**22. ИНФОРМАЦИЯ
ПО СЕГМЕНТАМ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Информация по операционным сегментам за год, закончившийся

31 декабря 2022 года,
приведена ниже:

	Розничный бизнес	Корпоративный и инве- стиционный бизнес	Прочие нераспре- деленные	2022 года (пересмотрено)
Процентный доход	34 285 815	4 885 357	960 582	40 131 754
Процентный расход	(11 574 061)	(5 475 344)	(1 754 917)	(18 804 322)
Трансферальное ценообразование на ресурсы	(2 953 853)	2 523 929	429 924	—
Изменение резервов	(23 777 701)	(34 859)	(577 669)	(24 390 229)
Комиссионные доходы	22 157 866	3 976 677	91 500	26 226 043
Комиссионные расходы	(6 995 111)	(2 338 808)	(164 652)	(9 498 571)
Административные и общехозяйственные расходы	(13 783 528)	(3 177 321)	—	(16 960 849)
Прочий операционный доход/(убыток)	4 245 815	2 277 774	297 366	6 820 955
Чистая прибыль/ (убыток) до налогов	1 605 242	2 637 405	(717 866)	3 524 781
Налог на прибыль	—	—	(950 195)	(950 195)
Чистая прибыль/(убыток)	1 605 242	2 637 405	(1 668 061)	2 574 586

**Сверка прибыли или убытка,
активов и обязательств
отчётных сегментов**

Сверка чистой прибыли отчё-
тных сегментов годы, закончив-
шиеся 31 декабря 2023 года

и 31 декабря 2022 года,
приведена ниже:

	2023 год	2022 год
Итого результат сегментов	12 457 265	2 574 586
Консолидация дочерних и ассоциированных организаций (включая эффект от внутригрупповых элиминаций)	—	(115 959)
Реклассификация процентных расходов по бессрочным облигациям, признанным в капитале	—	473 950
Прочие корректировки до МСФО от национальных стандартов	—	357 452
Чистая прибыль	12 457 265	3 290 029

Для принятия решения о рас-
пределении ресурсов и оценки
результатов деятельности отчёт-
ных сегментов Правление Группы

анализирует результаты и отдель-
ные индивидуальные статьи акти-
вов и обязательств каждого из от-
чётных сегментов (суммарные

величины активов и обязательств
по каждому отчётному сегменту
на регулярной основе Правлению
Группы не представляются).

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА

США, Евросоюз, Великобритания и ряд других стран ввели новые санкции в отношении РФ, а также ряда отдельных физических лиц и компаний. В отношении банковской системы, также введены ряд санкций, в том числе заморожены резервы ЦБ РФ, ограничены возможности по проведению операций в иностранных валютах, частичное отключение системы передачи финансовых сообщений SWIFT, введены ограничения для иностранных лиц на операции с акциями и кредитование крупных российских банков и организаций, расширены санкции в отношении суверенного российского долга, введены ограничения на поставки в РФ технологического оборудования.

Результатами введенного пакета санкций стали ограничение международного товарооборота, разрыв сетей поставок, ограничение перелетов, прекращение или приостановление деятельности ряда зарубежных компаний в РФ, увеличение риска дефолтов компаний, отзыв суверенных и корпоративных рейтингов международными рейтинговыми агентствами, существенное снижение стоимости российских активов, а также другие неблагоприятные изменения операционной среды.

В свою очередь РФ также приняла ряд ответных мер, в частности, ответные санкции против ряда физических лиц, с правом ареста их активов, ограничения на вывод капитала, в том числе на выплату дивидендов, за пределы РФ, обязательная продажа валютной выручки, запрет на проведение платежей в валюте контрагентам, находящимся под контролем недружественных стран и прочие меры.

В феврале 2023 года Управление по контролю за иностранными активами США (OFAC) и Управление по осуществлению финансовых санкций Великобритании (OFAC) определили МТС Банк в качестве объекта санкций в соответствии с применимыми положениями о санкциях, принятыми, соответственно, США и Великобританией. МТС Банк стал объектом так называемых «блокирующих» санкций (замораживание активов), поддерживаемых США и Великобританией. В числе прочего, такие санкции требуют от третьих лиц в США и Великобритании, включая банки, блокировать или замораживать активы МТС Банка в этих организациях, или иным образом блокировать расчёты, направляемые в МТС Банк или МТС Банком в адрес своих контрагентов.

Группа провела анализ по всем значимым рискам, включая значение нормативов достаточности капитала и ликвидности. С учётом волатильности на российском финансовом рынке, Группа оценила на годовом горизонте влияние существенного роста валютного курса, ключевой ставки ЦБ РФ на прибыль и собственный капитал Банка, а также и на нормативы достаточности капитала и нормативы ликвидности.

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий, Группа уточнила основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных потерь, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности.

Несмотря на неопределенность, связанную с дальнейшим развитием ситуации в операционной среде, с учётом проведенного анализа, руководство Группы считает, что Группа сможет продолжать непрерывно свою деятельность в обозримом будущем.

24. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Группа размещает и продает ценные бумаги по договорам с обязательством обратного выкупа (РЕПО) и привлекает и покупает ценные бумаги по договорам с обязательством обратной продажи (обратное РЕПО).

Ценные бумаги, размещенные или проданные по договорам РЕПО, передаются третьей стороне в обмен на денежные средства или другие финансовые активы.

Группа сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими цennymi бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств или других финансовых активов.

Группа может продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные или приобретенные по договорам РЕПО, но признает

обязательства по возврату таких ценных бумаг (в случае продажи), а контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды. Следовательно, ценные бумаги не признаются Группой, вместо этого Группа учитывает отдельный актив в отношении полученных денежных средств или других финансовых активов.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Информация по переданным финансовым активам, признание которых не прекращено

по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, представлена ниже:

Ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2023 года

Балансовая стоимость активов	13 657 656
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО) (Примечание 16)	11 961 502

По состоянию на 31 декабря 2022 года

Балансовая стоимость активов	4 333 893
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО) (Примечание 16)	4 001 297

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЁТНОЙ ДАТЫ

По состоянию дату выпуска данной консолидированной отчётности у Группы не было событий после отчётной даты.

МТС БАНК